

# भारत का राजपत्र The Gazette of India

अधिकार से प्रकाशित  
PUBLISHED BY AUTHORITY

सं० 26] नई दिल्ली, शनिवार जून 27, 1993 (आगढ़ 6 1920)  
No. 26] NEW DELHI, SATURDAY, JUNE 27, 1993 (ASAD 6, 1920)

इस भाग में भिन्न-भिन्न प्रकार के सूचनाएँ दी गई हैं जो कि एक अलग संकलन के रूप में रखी जा सकती हैं।  
(Separate portions is given to this Part for use as a separate compilation)

## भाग III—खण्ड 4 [PART III—SECTION 4]

[सांविधिक सूचनाएँ द्वारा जारी की गई विविध अधिसूचनाएँ जिसमें कि आदेश, विज्ञापन और सूचनाएँ सम्मिलित हैं]

[Miscellaneous Notifications including Notifications, Orders, Advertisements and Notices issued by Statutory Bodies]

भारतीय रिजर्व बैंक

केन्द्रीय कार्यालय

बैंकिंग परिचालन और विकास विभाग

विश्व व्यापार केन्द्र, केन्द्र-1,

कफ परेड, कोलाबा

मुंबई—400005 दिनांक 20 मई, 1998

संदर्भ बैंकविधि सं० बी० सी० 43/12-01-001/97-98—भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 की धारा 42 की उप धारा (1ए) के साथ पठित धारा 42 की उप धारा (7) द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए और 8 अक्टूबर 1992 की अपनी अधिसूचना बैंकविधि सं० बी० सी० 37/12-01-001/92 के अनुक्रम में भारतीय रिजर्व बैंक इसके द्वारा यह विनिर्दिष्ट करता है कि 17 अप्रैल 1992 के स्तर तक नियम गांव और भीमारी क्षेत्रों के स्तर पर आधारित 10 प्रतिशत प्रतिशत प्रारक्षित राशियाँ निधि अनुपात के अंतर्गत अनुसूचित जातियों के बैंकों द्वारा रखी गई अतिरिक्त नकद जमा राशियों के जमा की गयी हिस्से का

1—129 31/98

निर्धोवन निम्नानुसार 12 समान किस्तों में किया जाए :

निम्नलिखित तारीख से

संवर्ष निर्धोवन

प्रारंभ पञ्चवाडा

23 मई 1998

06 जून 1998

04 जुलाई 1998

01 अगस्त 1998

29 अगस्त 1998

26 सितम्बर 1998

24 अक्टूबर 1998

21 नवम्बर 1998

19 दिसम्बर 1998

16 जनवरी 1999

13 फरवरी 1999

13 मार्च 1999.

एक बटा बारहवां हिस्सा

दो बटा बारहवां हिस्सा

तीन बटा बारहवां हिस्सा

चार बटा बारहवां हिस्सा

पांच बटा बारहवां हिस्सा

छः बटा बारहवां हिस्सा

सात बटा बारहवां हिस्सा

आठ बटा बारहवां हिस्सा

नौ बटा बारहवां हिस्सा

दस बटा बारहवां हिस्सा

ग्यारह बटा बारहवां हिस्सा

कुल

(एस० गुप्त),

कार्यपालक निदेशक

बम्बई-400 005, दिनांक 30 मई, 1998

संदर्भ: बैपवि० सं० आई० बी० एस० 2391/23-13-017/97-98—भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 (1934 की 2) की धारा 42 की उप-धारा (6) के खण्ड (ग) के अनुसरण में भारतीय रिजर्व बैंक एतद्वारा निदेश देता है कि उपर्युक्त अधिनियम की द्वितीय अनुसूची में निम्न-लिखित परिवर्तन कर लिए जाएं, अर्थात्:

“इंटरनेशनले नेडरलैंडन बैंक एन वी” शब्दों के स्थान पर  
“आई० एन० जी० बैंक एन० वी०” शब्द रखे जायें।

एस० गुरुमूर्ति  
कार्यपालक निदेशक

भारतीय रिजर्व बैंक

औद्योगिक और निर्यात ऋण विभाग

केन्द्रीय कार्यालय

मुंबई, दिनांक 25 मई, 1998

सं० औनिश्रुवि० 19/08-15-01/97-98  
भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 (1934 का 2) की धारा 45 ट और 45 ठ द्वारा प्रदत्त शक्तियों तथा इस संबंध में उसे समर्थ बनाने वाली सभी शक्तियों का प्रयोग करते हुए, भारतीय रिजर्व बैंक इस बात से संतुष्ट होकर कि ऐसा करना जनहित में आवश्यक है, इसके द्वारा निदेश देता है कि दिनांक 11 दिसम्बर 1989 की अधिसूचना सं० औनिश्रुवि 1/87(सी० पी०) 89-90 के द्वारा जारी की गई “गैर बैंकिंग कंपनी (वाणिज्यिक पत्र के जरिए जमा राशियों की स्वीकृति) निदेशावली, 1989 (यथा संशोधित)” को तत्काल प्रभाव से, निम्नानुसार संशोधित किया जाएगा, अर्थात्:

पैरा ग्राफ 5 में,

(1) उप पैराग्राफ (1) के स्थान पर निम्नलिखित उप पैराग्राफ रखा जाएगा, अर्थात्:

“(1) वाणिज्यिक पत्र, जारी किए जाने की तारीख से, पंद्रह दिन और उससे अधिक, किन्तु एक वर्ष के कम की परिपक्वता अवधियों के लिए जारी किया जाएगा।”

(2) पैराग्राफ 5 के स्पष्टीकरण में, जहां जहां शब्द “तीस दिन” आए हैं, उनके स्थान पर शब्द, “पंद्रह दिन” रखे जाएंगे।

(व० सुब्रह्मण्यम  
कार्यपालक निदेशक

सं० औनिश्रुवि 20/08-15-08/97-98—  
भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 (1934 का 2) की धारा 45 ट और 45 ठ द्वारा प्रदत्त शक्तियों तथा इस संबंध में उसे समर्थ बनाने वाली सभी शक्तियों का प्रयोग करते हुए भारतीय रिजर्व बैंक इस बात से संतुष्ट होकर कि ऐसा करना जनहित में आवश्यक है, इसके द्वारा निदेश देता है कि दिनांक 6 सितम्बर 1996 की अधिसूचना सं० औनिश्रुवि 14/06-15-01/96-97 के द्वारा जारी की गई “प्राथमिक व्यापारी (वाणिज्यिक पत्र के जरिए जमा राशियों की स्वीकृति) निदेशावली 1996” को तत्काल प्रभाव से निम्नानुसार संशोधित किया जाएगा, अर्थात्:

पैराग्राफ 5 में, उप पैराग्राफ (क) के स्थान पर निम्नलिखित उप पैराग्राफ रखा जाएगा, अर्थात्:

“वाणिज्यिक पत्र, जारी किए जाने की तारीख से, पंद्रह दिन और उससे अधिक, किन्तु एक वर्ष से कम की परिपक्वता-अवधियों के लिए जारी किया जाएगा।”

पैराग्राफ 5 के स्पष्टीकरण में, जहां-जहां शब्द “तीस दिन” आये हैं, उनके स्थान पर शब्द “पंद्रह दिन” रखे जाएंगे।

वि० सुब्रह्मण्यम,  
कार्यपालक निदेशक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

मुंबई, दिनांक 29 मई, 1998

सं० यूटी/डीबीडीएम/आर-116/एसपीडी/97-98—  
दिनांक 21 फरवरी, 1998 के भारत के राजपत्र (भाग III खण्ड-4) में पृष्ठ संख्या 549 से पृष्ठ संख्या 642 पर प्रकाशित दिनांक 28 दिसम्बर, 1997 की अधिसूचना सं० यूटी/डीबीडीएम/आर-93/एसपीडी/97-98 के शुद्धि पत्र, दिनांक 28 दिसम्बर, 1997 की अधिसूचना सं० यूटी/डीबीडीएम/आर-93/एसपीडी-52/97-98 के शुद्धि-पत्र, दिनांक 31 दिसम्बर, 1997 की अधिसूचना सं० यूटी/डीबीडीएम/आर-97/एसपीडी-57/97-98 के शुद्धि-पत्र एवं दिनांक 05 जनवरी, 1998 की अधिसूचना सं० यूटी/डीबीडीएम/आर-96/एसपीडी-89-सी/97-98 में निम्नलिखित सुधार करें।

ए० जी० जोशी,  
मुख्य महाप्रबंधक,  
(व्यवसाय विकास एवं विपणन)

## शुद्धि पत्र

मासिक आय प्लान 1997 (III)

क्रम सं.	पृष्ठ सं.	स्तम्भ सं.	मद सं.	सुधार
1.	552	2	--	32 वीं पंक्ति के दूसरे स्तम्भ में दर्शाए गए आंकड़ें '3641' को '2641' से सुधारें।
2.	552	5	--	33वीं पंक्ति में लिखे शब्द 'कोई संदेह से' को 'कोई संदेह से' से सुधारें।
3.	552	4	--	34वीं पंक्ति के 4थे मद पर लिखी गई संख्या 'xvi(iii)' को 'xvi(iv)' से सुधारें।
4.	552	5	--	38वीं पंक्ति में लिखा गया शब्द 'स्रोत' को 'स्रोत' से सुधारें।
5	552	2	--	41 वीं पंक्ति के 2रे स्तम्भ में दर्शाए गए आंकड़ें '3642' को '2642' से सुधारें।
6	552	5	--	41 वीं पंक्ति के 5वे स्तम्भ में लिखा शब्द 'स्रोत' को 'स्रोत' से सुधारें।
7	552	5	--	42वीं पंक्ति में लिखा गया शब्द 'स्रोत' को 'स्रोत' से सुधारें।

यूनिट संबद्ध बीमा प्लान 1971

1	553	5	--	38वीं पंक्ति के आंकड़ें '8500' को '7500' से सुधारें।
2	553	5	--	40वीं पंक्ति के आंकड़ें '9000' को '6900' से सुधारें।

ओमनी

1	554	1	5	45 वीं पंक्ति में लिखे गए शब्द 'अनिवासी समिति' को 'अनिवासी नामिति' से सुधारें।
2	554	1	5	46वीं पंक्ति में लिखे गए शब्द 'बशत' को 'बशर्ते' से सुधारें।
3	554	2	5(ख)	4थी पंक्ति में शब्द 'नह रहा हो' को 'रह रहा हो' से सुधारें।
4	554	2	5(ख)	6वीं पंक्ति में लिखे शब्द 'वध उत्तराधिकारी' को 'वैध उत्तराधिकारी' से सुधारें।
5	555	2	3	30वीं पंक्ति में लिखे शब्द 'उप खंड (क)' को 'उप खंड (क) के' से सुधारें।

## शुद्धि पत्र

आईआईएसएफयूएस'97 (II)

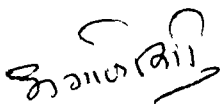
क्रम सं.	पृष्ठ सं.	स्तम्भ सं.	मद सं.	सुधार
1.	555	1	--	34 वीं पंक्ति में शब्द 'अनुमोदित' को 'अननुमोदित' से सुधारें।
2.	555	2	--	1 ली पंक्ति में शब्द 'यासो' को 'न्यासो' से सुधारें।
3.	556	1	--	4 थी पंक्ति में शब्द 'निधियो प्रबंधनो में' को 'निधियों के प्रबंधनो' से सुधारें।
4.	556	1	--	38 वीं पंक्ति में शब्द 'जीवन बीया' को 'जीवन बीमा' से सुधारें।
5.	556	1	--	41 वीं पंक्ति में दर्शाए गए नाम 'श्री एन वाधूल' को 'श्री एन वाधुल' से सुधारें।
6.	561	2	xvii (ख)	1 ली पंक्ति में दर्शाए गए नाम 'यूटीआई - एसईएस' को 'यूटीआई - एसईएल' से सुधारें।
7.	569	4	--	32 वीं पंक्ति में योजना यूएस 64 के अंतर्गत 4 थे स्तम्भ में दर्शाए गए आंकड़ों '5879' को '5897' से सुधारें।
8.	570	1	--	23 वीं पंक्ति में वाक्य 'निवेशक संघ के कक्ष' को 'निवेशक संपर्क कक्ष' से सुधारें।
9.	570	1	--	27 वीं पंक्ति में दर्शाया गया पिन कोड 'मुंबई -00005' को 'मुंबई -400005' से सुधारें।
10.	570	2	--	20 वीं पंक्ति में शब्द 'बिक्री पर्यत' को 'बिक्री पर्यत' से सुधारें।
11.	570	4	--	41 वीं पंक्ति में योजना आईआईएसएफयूएस 96 'के अंतर्गत आंकड़ा' 10 प्र. व. 'को '16 प्र. व. 'से सुधारें।

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
**मुंबई**

यूटी/डीबीडीएम/एसपीडी - 163-ए /आर-1/5- /97-978

28 मई, 1998

भारतीय यूनिट ट्रस्ट, अधिनियम, 1963 (1963 का 52) की धारा 21 के अंतर्गत बनाए गए यूनिट वृद्धि योजना 10000 का पेशकश दस्तावेज, जिसे 22 दिसंबर, 1997 को हुई कार्यकारिणी समिति की बैठक में अनुमोदित किया गया, तथा 27 जनवरी, 1998 को हुई कार्यकारिणी समिति की बैठक में संशोधित किया गया, इसके नीचे प्रकाशित किया जाता है।



ए जी जोशी  
महाप्रबंधक  
व्यवसाय विकास एवं विपणन



## भारतीय यूनिट ट्रस्ट यूनिट योजना 10000 पेशकश दस्तावेज

**प्रारंभिक पेशकश 15 अप्रैल, 1998 से 29 मई, 1998 तक खुली रहेगी**

यूनिट वृद्धि योजना 10000 भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम 1963 (1963 का 52) की धारा 21 के अंतर्गत यूटीआई के न्यासी मंडल द्वारा बनाया गया है।

- योजना के विवरण भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (म्यूचुअल फंड) विनियम, 1996 के अनुसार तैयार किए गए हैं और जन साधारण के अभिदान हेतु पेश किए गए यूनिट सेबी द्वारा न तो अनुमोदित अथवा अननुमोदित किए गए हैं न ही सेबी ने पेशकश दस्तावेज की यथार्थता अथवा पर्याप्तता को ही प्रमाणित किया है।

### योजना का उद्देश्य

यह योजना पूर्णतया वृद्धि निधि है। यह योजना बहुराष्ट्रीय संस्थाओं के शेयरों एवं अन्य नकदी शेयरों में प्रभावी रूप से निवेश करके समयावधि के पश्चात् निवेशकों को निवेशित पूंजी में वृद्धि का उद्देश्य रखती है।

### विशिष्टताएं

- यह एक इंटरवल फंड है जो प्रारंभिक रूप से 15 अप्रैल, 1998 से 29 मई, 1998 तक बिक्री हेतु खुला है। प्रारंभिक पेशकश की बंदी से छः महीने बाद यह निधि ट्रस्ट द्वारा निर्धारित रीति से, सावधिक अंतराल पर बिक्री हेतु, खुली रहेगी और पुनर्खरीद हेतु महीने में 7 दिन, जो प्रत्येक महीने के पहले सोमवार से शुरू होगा, खुलेगी।
- प्रारंभिक पेशकश यूनिट वृद्धि योजना 2000 (यूजीएस 2000) और यूनिट वृद्धि योजना 5000 (यूजीएस 5000) के यूनिट धारकों, जो 25/03/98 को ट्रस्ट की बहियों में पंजीकृत हैं, के लिए सम मूल्य पर।
- प्रारंभिक पेशकश अवधि के पश्चात् बिक्री एनएवी पर 3% भार डाल कर की जाएगी और पुनर्खरीद एनएवी पर होगी।
- 6 महीने बाद पोर्टफोलियो का पूर्ण प्रकटीकरण मासिक आधार पर।
- आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 48 एवं 112 के अंतर्गत पूंजी वृद्धि पर कर लाभ।
- आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 54ईए/54ईबी के अंतर्गत निवेशित निधि के स्रोत पर निर्भर करते हुए पूंजीगत अभिलाभ कर छूट, बशर्ते अवरुद्ध अवधि स्वीकृति तिथि से क्रमशः तीन/सात वर्ष हो।

### जोखिम के तत्व

- योजना के यूनिटों में निवेशों पर बाजार का जोखिम होता है और योजना के शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) का ऊपर या नीचे जाना योजना के पोर्टफोलियो पर बाजार की शक्तियों के प्रभाव पर निर्भर करता है।
- पूर्व योजनाओं का कार्यनिष्पादन आवश्यक रूप से भावी परिणामों का द्योतक नहीं है। इस बात का कोई आश्वासन नहीं है कि योजना के उद्देश्य प्राप्त कर ही लिए जाएंगे।
- यूनिट वृद्धि योजना 10000 केवल योजना का नाम है और यह किसी भी प्रकार से योजना की गुणवत्ता, इसकी भावी संभावनाओं या आय का संकेत नहीं देता है। निवेशकों से आग्रह किया जाता है कि इस योजना में निवेश करने से पहले वे पेशकश की शर्तों का सावधानीपूर्वक अध्ययन कर लें।

### प्रबंधन के विचार से जोखिम के तत्व

- ट्रस्ट 33 वर्षों से अधिक समय से कार्यरत है और इसने 5 करोड़ से अधिक निवेशकों से लगभग 58,000/- करोड़ रुपये की निधियों के प्रबंधन में निपुणता हासिल की है।

### यूटीआई की स्थापना

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत भारतीय यूनिट ट्रस्ट की स्थापना की गई थी जिसका उद्देश्य बचत एवं निवेश को प्रोत्साहन देने तथा प्रतिभूतियों के अर्जन, धारण, प्रबंधन और निपटान से ट्रस्ट को प्रोद्भूत होनेवाली आय, लाभों और अभिलाभों में सहभागिता थी। इसने 1 जुलाई, 1964 से कार्य करना आरंभ किया।

### यूटीआई का प्रबंधन

ट्रस्ट के कार्यों एवं व्यवसाय का प्रबंधन न्यासी मंडल में निहित है, जिसका भारत सरकार द्वारा नियुक्त एक पूर्णकालिक अध्यक्ष होता है। मंडल के अलावा, एक सांविधिक कार्यकारिणी समिति होती है जिसमें अध्यक्ष, कार्यपालक न्यासी तथा भारतीय औद्योगिक विकास बैंक द्वारा नामित दो अन्य न्यासी होते हैं। यह समिति मंडल की कार्यक्षमता के अंतर्गत आने वाले किसी भी मामले पर कार्य करने के लिए सक्षम है।

### न्यासी मंडल

- |                         |   |
|-------------------------|---|
| 1. श्री जी.पी. गुप्ता   | अध्यक्ष, भारतीय यूनिट ट्रस्ट                |
| 2. डॉ पी.जे. नायक       | कार्यपालक न्यासी, भारतीय यूनिट ट्रस्ट       |
| 3. श्री एस. गुरुमूर्ति  | कार्यपालक निदेशक, भारतीय रिजर्व बैंक        |
| 4. श्री एस.एच. खान      | अध्यक्ष, भारतीय औद्योगिक विकास बैंक         |
| 5. श्री एन.एस. सेखसरिया | प्रबंध निदेशक, गुजरात अंबुजा सिमेन्ट्स लि.  |
| 6. श्री पी.आर. खन्ना    | सचदी लेखाकार                                |
| 7. श्री जी. कृष्णमूर्ति | अध्यक्ष, भारतीय जीवन बीमा निगम              |
| 8. श्री एम. एस. वर्मा   | अध्यक्ष, भारतीय स्टेट बैंक                  |
| 9. श्री एन. वाघुल       | अध्यक्ष, आईसीआईसीआई लि.                     |
| 10. श्री रशीद जिलानी    | अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, पंजाब नेशनल बैंक |

योजना की विस्तृत विशेषताएं निम्नानुसार दी जाती हैं :

## I. संक्षिप्त शीर्षक और योजना का आरंभ :

- (1) यह योजना यूनिट वृद्धि योजना 10000 (यूजीएस 10000) कही जाएगी।
- (2) यह योजना एक इंटरवल निधि है। यूनिटों की बिक्री प्रारंभिक रूप से 15 अप्रैल, 1998 से 29 मई, 1998 तक 45 दिनों के लिए होगी। प्रारंभिक पेशकश की समाप्ति से छः महीने बाद यह निधि ट्रस्ट द्वारा निर्धारित रीति से सावधिक अंतराल पर बिक्री हेतु और प्रत्येक महीने के पहले सोमवार से शुरू करते हुए, महीने में 7 दिनों के लिए पुनर्खरीद हेतु खुली रहेगी।

बशर्ते यूनिट ट्रस्ट के न्यासी मंडल की कार्यकारिणी समिति/अध्यक्ष किसी भी समय युद्ध या युद्ध जैसी परिस्थितियाँ उत्पन्न होने पर, स्टॉक एक्सचेंजों में व्यवसाय न होने पर या अन्य सामाजिक, आर्थिक कारणों से अखबारों में 7 दिनों की नोटिस देने के बाद या ऐसी पद्धति से जैसा ट्रस्ट द्वारा निश्चय किया जाए, योजना के अंतर्गत यूनिटों की बिक्री स्थगित कर सकते हैं।

## II. परिभाषाएं :

इस योजना और इसके अंतर्गत बने प्लान में जब तक संदर्भ में अन्यथा अपेक्षित न हो -

- (क) "स्वीकृति तिथि" का अर्थ ट्रस्ट द्वारा यूनिटों की बिक्री या पुनर्खरीद के लिए किसी आवेदक द्वारा ट्रस्ट को प्रेषित आवेदन पत्र के संदर्भ में वह तिथि है जब ट्रस्ट संतुष्ट होकर समझता है कि आवेदन सही है और उसे स्वीकार करता है;
- (ख) "अधिनियम" का तात्पर्य भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 (1963 का 52) से है;
- (ग) "आवेदक" का अर्थ है वह व्यक्ति जो योजना में शामिल होने के लिए पात्र होगा, जो अवयस्क नहीं होगा और योजना के खण्ड IV के अंतर्गत आवेदन करता हो।
- (घ) "फर्म", "भागीदार" और "भागीदारी" के अर्थ वही होंगे, जो भारतीय भागीदारी अधिनियम, 1932 (1932 का 9) में हैं, परंतु अभिव्यक्त भागीदार में कोई भी व्यक्ति शामिल हो सकता है जो अवयस्क हो और भागीदारी के लाभों के लिए प्रवेश दिया गया हो।
- (ङ) "प्रारंभिक पेशकश अवधि" 15 अप्रैल, 1998 से 29 मई, 1998 तक होगी, जिस दौरान यूनिटें सम मूल्य पर बेची जाएंगी।
- (च) "अनिवासी भारतीय (एनआरआई)" का तात्पर्य भारतीय राष्ट्रीयता/मूल के अनिवासियों से है। जैसा कि मूलतः अधिनियमित भारत सरकार अधिनियम, 1935 में परिभाषित है, किसी भी व्यक्ति को "भारतीय मूल का व्यक्ति" माना जाएगा यदि वह या उसके माता-पिता या पितामह-पितामही में से कोई भी, श्रेणी अथवा पूर्वज के रूप में कितना ही बड़ा क्यों न हो, चाहे पितृपक्ष या मातृपक्ष से हो, भारत में जन्मा हो/जन्मी हो।

- (छ) "जारी समझे जानेवाले यूनिटों की संख्या" का अर्थ बेचे गए और बकाया यूनिटों की कुल संख्या है।
- (झ) "विदेशी निगमित निकाय" (ओसीबी) के अंतर्गत विदेशी कंपनियां, भागीदारी फर्म, समितियां और अन्य निगमित निकाय जिनका कम से कम 60% तक की सीमा का स्वामित्व प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से भारत के बाहर रहने वाले भारतीय राष्ट्रीयता अथवा मूल के व्यक्तियों का हो तथा विदेशी ट्रस्ट जिनमें कम से कम 60% लाभप्रद हित अप्रतिसंहरणीय रूप से ऐसे व्यक्तियों द्वारा धारित हो, शामिल हैं।
- (ञ) "रजिस्ट्रार" का तात्पर्य ऐसे व्यक्ति से है जिसकी सेवाएं ट्रस्ट द्वारा फंड के अंतर्गत समय-समय पर रजिस्ट्रार के रूप में कार्य करने के लिए ली जा सकें।
- (ट) "विनियमावली" का अर्थ अधिनियम की धारा 43 (1) के अन्तर्गत बनी भारतीय यूनिट ट्रस्ट सामान्य विनियमावली 1964 है।
- (ठ) "सेबी" का अर्थ है भारतीय प्रतिभूति और एक्सचेंज बोर्ड अधिनियम 1992 (1992 का 15) के अंतर्गत बनाया गया भारतीय प्रतिभूति और एक्सचेंज बोर्ड।
- (ड) "यूनिट" का अर्थ यूनिट पूंजी में दस रुपये के अंकित मूल्य का एक अविभक्त शेयर है।
- (ढ) "यूनिट पूंजी" का तात्पर्य फिलहाल फंड के अंतर्गत बेचे गए और शेष यूनिटों के अंकित मूल्य के योग से है।
- (ण) "यूनिट ट्रस्ट" या "ट्रस्ट" का तात्पर्य अधिनियम की धारा 3 के अंतर्गत स्थापित भारतीय यूनिट ट्रस्ट से है।
- (त) इसमें अपरिभाषित लेकिन अधिनियम/विनियमावली में परिभाषित अन्य सभी अभिव्यक्तियों के वही अर्थ होंगे, जो अधिनियम/विनियमावली में दिये गये हैं।
- (थ) एक वचन वाले शब्दों में बहुवचन शामिल हैं और सभी पुल्लिंग संदर्भों में स्त्रीलिंग तथा एक में दूसरे के विपर्यय शामिल हैं।

### III. प्रत्येक यूनिट का अंकित मूल्य :

इस योजना के अंतर्गत जारी किए गए प्रत्येक यूनिट का अंकित मूल्य दस रुपये होगा।

### IV. यूनिटों के लिए आवेदन :

(1) प्रारंभिक पेशकश अवधि के दौरान यूनिटों के लिए आवेदन निम्नलिखित द्वारा किया जाएगा :

- (क) यूजीएस 2000 के यूनिटधारक एवं यूजीएस 5000 के यूनिटधारक जो 25-03-98 को हमारी बहियों में यूनिटधारक हैं।



ख) रिनाउन्सींग जिनके पक्ष में यूजीएस 2000 और यूजीएस 5000 के यूनिटधारकों द्वारा पेशकश छोड़ी है।

जब यूनिटें बिक्री एवं पुनर्खरीद हेतु खुली हैं, तब आवेदन निम्नलिखित द्वारा किया जा सकता है :

- i) निवासी अथवा अ-निवासी वयस्क व्यक्ति एकल अथवा अन्य व्यक्ति के साथ संयुक्त/अकेले अथवा उत्तरजीवी आधार पर
- ii) नाबालिग निवासी की ओर से माता-पिता, सौतेले माता-पिता अथवा अन्य विधिक अभिभावक। नाबालिग अ-निवासी की ओर से माता-पिता, सौतेले माता-पिता/विधिक अभिभावक।
- iii) निवासी और अ-निवासी हिंदू अविभक्त परिवार।
- iv) पात्र न्यास, जिसको भारतीय यूनिट ट्रस्ट सामान्य विनियम 1964 में परिभाषित किया गया है।
- v) सोसाइटी रजिस्ट्रीकरण अधिनियम, 1860 के अंतर्गत पंजीकृत सोसाइटी।
- vi) अन्य कोई निकाय जो राज्य या केंद्रीय अधिनियम के अंतर्गत अथवा द्वारा या तो स्थापित हुआ है अथवा नियंत्रित है।
- vii) बैंक
- viii) भागीदारी फर्म
- ix) अन्य कोई संस्था/निगमित निकाय (कंपनियों सहित)
- x) विदेशी निगमित निकाय जिनमें अनिवासी भारतीयों का स्वत्वाधिकार कम से कम 60% तक हो।

(2) आवेदन ट्रस्ट के अध्यक्ष/कार्यपालक न्यासी द्वारा अनुमोदित फार्म में किए जाएं।

#### V. न्यूनतम निवेश राशि

आवेदन न्यूनतम 5,000/- रुपए की राशि के लिए और उसके बाद 1000/- रुपए के गुणकों में किया जाना चाहिए। निवेश की अधिकतम सीमा प्रति निवेश 10,000/- रुपए है। जब यूनिटें प्रारंभिक पेशकश अवधि के बाद बिक्री के लिए खुली होगी, तब यह सीमा स्थगित की जाएगी। यूनिटें दशमलव के तीन स्थानों तक अंशों में आबंटित की जाएंगी।

#### VI. एकत्र की जानेवाली न्यूनतम लक्ष्य राशि :

योजना के अंतर्गत प्रारंभिक पेशकश अवधि में एकत्र की जानेवाली लक्ष्य राशि 10 करोड़ रुपए होगी। प्रारंभिक पेशकश अवधि के दौरान निर्गम का आकार 1317.873 करोड़ रुपए है। केवल 1317.873 करोड़ रुपए के निर्गम आकार तक का अभिदान प्रारंभिक पेशकश के दौरान रख लिया जाएगा।

यदि 10 करोड़ रुपये की लक्ष्य राशि का अभिदान न हो, तो फंड के अंतर्गत एकत्र की गई सम्पूर्ण राशि को प्रारंभिक पेशकश की समाप्ति तिथि से छः सप्ताह के भीतर ट्रस्ट द्वारा खाते में देय चेक/धन वापसी आदेश द्वारा धन वापस किया जाएगा।

उक्त अनुबद्ध अवधि के भीतर राशि वापस न करने की स्थिति में प्रारंभिक पेशकश अवधि की समाप्ति से छः सप्ताहों की समाप्ति पर ट्रस्ट आवेदक को 15% प्रति वर्ष की दर से ब्याज का भुगतान करने का जिम्मेदार होगा।

## VII. खर्चों पर सीमा

योजना के अंतर्गत एकत्र निधि का निर्गम पूर्व व्यय 6% से अधिक नहीं होगा। योजना के प्रारंभिक निर्गम खर्चों का अनुमान निम्नानुसार है :

व्यय	%
मुद्रण और डाक	1.50
प्रचार और मार्केटिंग	1.75
एजेंटों को कमीशन	1.50
स्टाम्प शुल्क	0.50
रजिस्ट्रारों का प्रभार	0.50
बैंक प्रभार	0.25
योग	6.00

इस प्रकार किसी निवेशक द्वारा निवेश किए गए प्रत्येक रुपये में से कम से कम 94 पैसे का इस योजना में निवेश किया जाएगा। आरंभिक निर्गम व्ययों के अतिरिक्त आवर्ती आधार पर योजना का निम्नलिखित व्यय होगा। अनुमानित आवर्ती व्यय निम्नानुसार हैं :

व्यय	%
प्रशासनिक व्यय	0.90
अभिरक्षण शुल्क	0.50
विकास प्रारक्षित निधि	0.25
कर्मचारी कल्याण न्यास	0.10
रजिस्ट्रारों एवं बैंक प्रभार	0.75
योग	2.50

उपरोक्त व्यय अनुमानित हैं और वास्तविक रूप से किए गए व्ययों के साथ परिवर्तित किए जाने के अधीन हैं। फिर भी, सेबी (म्यूचुअल फंड) विनियम, 1996 के अनुसार कुल आरंभिक निर्गम व्ययों के रूप में कुल व्यय एकत्र निधि की 6% की सीमा के भीतर होंगे।

निधि का कुल आवर्ती व्यय, निर्गम व्ययों एवं प्रतिदान व्ययों को छोड़कर परंतु प्रशासनिक व्ययों, विकास प्रारक्षित निधि और कर्मचारी कल्याण न्यास में अंशदान को सम्मिलित करते हुए निम्नलिखित सीमा के अधीन होंगे :

- |       |  |         |
|-------|--|---------|
| (i)   | प्रथम 100 करोड़ रुपये की औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्तियों पर | - 2.50% |
| (ii)  | अगले 300 करोड़ रुपये की औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्तियों पर  | - 2.25% |
| (iii) | अगले 300 करोड़ रुपये की औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्तियों पर  | - 2.00% |
| (iv)  | आस्तियों के शेष पर                                       | - 1.75% |

प्रशासनिक व्यय, विकास प्रारक्षित निधि में अंशदान और कर्मचारी कल्याण न्यास में अंशदान, सेबी (एमएफ) विनियम, 1996 के विनियम 52 के खण्ड 2 के अंतर्गत उल्लिखित सीमाओं के भीतर ही होंगे। सेबी (म्यूचुअल फंड) अधिनियम, 1996 के अनुसार, यूटीआई निवेश प्रबंधन एवं परामर्श शुल्क पर कोई प्रभार नहीं लेता है। तथापि, यूटीआई द्वारा यह सुनिश्चित किया जाएगा कि निर्गम पूर्व व्यय एवं वार्षिक आवर्ती व्यय सेबी (म्यूचुअल फंड) विनियम, 1996 के विनियम 52 के अंतर्गत दर्शाए गए सीमा के भीतर ही होंगे।

### VIII. भुगतान विधि :

- (1) (i) किसी आवेदक द्वारा आवेदित यूनिटों के लिए भुगतान आवेदन पत्र के साथ नकद, चेक या ड्राफ्ट द्वारा किया जाएगा। यदि आवेदन शाखा कार्यालयों में जमा किये जाएं, तो चेक या ड्राफ्ट उसी शहर में स्थित बैंकों की शाखा पर आहरित किये जाएं, जिस शहर में स्थित शाखा कार्यालय में आवेदन जमा किया जाता है। लेकिन, जहां आवेदक ट्रस्ट के शाखा कार्यालय/संग्रहण केंद्र/विशेष बिक्री कार्यालय/बैंक की नामित शाखा वाले स्थान से भिन्न स्थान से आवेदन करना चाहे तो आवेदित यूनिटों के लिये आवेदन पत्र के साथ देय बैंक ड्राफ्ट के लिये भारतीय बैंक संघ के दिशानिर्देशों के अनुसार देय बैंक प्रभार घटाकर आवेदित यूनिटों हेतु बैंक ड्राफ्ट ट्रस्ट को भेज सकता है। संग्रहण केंद्र/विशेष बिक्री कार्यालयों को आवेदन पत्र के साथ स्थानीय भुगतान योग्य चेकों या उन स्थानों पर भुगतान योग्य डिमांड ड्राफ्ट जहां तक योजना विकेंद्रीकृत किया गया है, को स्वीकार करने के लिए अधिकृत किया गया है। ऐसे मामलों में आवेदक भारतीय बैंक संघ के दिशानिर्देशों के अनुसार देय प्रभार घटा सकता है। उदाहरणार्थ, यदि आवेदन राशि रु.10,000/- है तो इस राशि के लिए बैंक का ड्राफ्ट प्रभार रु.20/- है। इस तरह, ड्राफ्ट रु.9,980/- (रु.10,000/- में से रु. 20/- घटाकर) के लिए बनवाया जा सकता है। ड्राफ्ट कमीशन प्रभार प्लान के आरंभिक निर्गम व्ययों का एक अंश होगा।

किंतु, जहां ट्रस्ट का कार्यालय/संग्रहण केंद्र/विशेष बिक्री कार्यालय है और आवेदन स्थानीय बैंक ड्राफ्ट के साथ मिला है तो बैंक ड्राफ्ट कमीशन निवेशक को ही वहन करना होगा।

- (ii) यदि भुगतान चेक द्वारा किया जाए तो स्वीकृति तिथि, ट्रस्ट के शाखा कार्यालय या प्राधिकृत संग्रहण केंद्र द्वारा आवेदन प्राप्ति की तिथि होगी, बशर्ते चेक की वसूली हो।

यदि भुगतान ड्राफ्ट द्वारा किया जाए तो स्वीकृति तिथि, ऐसे ड्राफ्ट की निर्गम तिथि होगी, बशर्ते ड्राफ्ट की वसूली हो और आवेदन ट्रस्ट के शाखा कार्यालय या प्राधिकृत संग्रहण केन्द्र में ड्राफ्ट जारी होने की तिथि से 7 दिनों के भीतर प्राप्त हो जाए। यदि योजना के अंतर्गत आवेदित यूनिटों के लिए भुगतान द्वारा प्रस्तुत की गई राशि आवेदित यूनिटों के लिए देय राशि के लिए पर्याप्त नहीं है, तो आवेदक को उतने कम यूनिट जारी किए जाएंगे जितने योजना के अंतर्गत जारी किए जा सकते हैं। आवेदक को देय बकाया उसके खर्च पर ट्रस्ट द्वारा निर्धारित उचित रीति से, वापस कर दिया जाएगा।

### (iii) प्रत्यावर्तन लाभों के साथ निवेश की विधि :

एनआरआई/ओसीबी द्वारा किए गए निवेश पर प्रत्यावर्तन का अधिकार निवेशित पूंजी और उस पर अर्जित आय तथा पूंजी वृद्धि (यदि लागू हो) पर तब तक होगा जब तक निवेशक भारत के बाहर का निवासी बना रहेगा। इन मामलों में निवेश निम्नलिखित विधियों में से किसी एक के माध्यम से किया जा सकता है।

- (क) विदेशी मुद्रा में ड्राफ्ट
- (ख) यूटीआई के पक्ष में रुपये में जारी किया गया ड्राफ्ट जो उनके भारतीय संपर्ककर्ता बैंकों पर आहरित हो।
- (ग) भारत स्थित बैंक में निवेशक द्वारा कायम किए गए एनआरआई खाते पर आहरित चेक द्वारा।
- (घ) एफसीएनआर जमाओं की राशि से जारी किए गए चेक/ड्राफ्ट द्वारा।

इसके अलावा, नेपाल और भूटान की मुद्राओं में अदायगी स्वीकार नहीं की जाती है। यूनिटों में निवेश रुपये में किया जाता है, विदेशी मुद्रा के सभी ड्राफ्टों को उस दर पर रुपये में परिवर्तित किया जाता है जो परिवर्तन के समय प्रचलित हो।

यदि कोई कमी पड़ती है, तो ~~उसी~~ एनआरआई निवेशक द्वारा विप्रेषण किया जाएगा।

उपरोक्त को ध्यान में रखते हुए यह सलाह दी जाती है कि एनआरआई/ओसीबी निवेशक उपर्युक्त (ख) और (ग) में उल्लिखित लिखतों के द्वारा अदायगी करें।

### (iv) प्रत्यावर्तन लाभों के बिना निवेश की विधि :

जहाँ एनआरओ खाते में धारित निधियों का उपयोग यूनिटों की खरीद के लिए किया जाता है तो इस प्रकार निवेश की गई निधियाँ और पूंजी वृद्धि (यदि लागू हो) भारत के बाहर प्रत्यावर्तन के लिए योग्य नहीं होगी।

तथापि भा.रि. बैंक के दिनांक 19 अगस्त, 1994 के परिपत्र ए.डी. (एम.ए.शृंखला) सं. 18 के अनुसार वित्तीय वर्ष 1996-97 के दौरान और उसके उपरान्त अर्जित सम्पूर्ण आय पूर्ण प्रत्यावर्तन के योग्य होगी।

जबकि इन मामलों में यूटीआई-एनआरओ खाते में जमा करने के लिए रुपये में अदायगी करेगा। निवेशकों को यह सूचना दी जाती है कि यदि वे यूनिटों पर आय का प्रेषण प्राप्त करना चाहते हों तो अपने बैंक/कर सलाहकार से संपर्क करें।

**(2) (क) आवेदन स्वीकृत या अस्वीकृत करने का ट्रस्ट का अधिकार :**

ट्रस्ट को यह अधिकार होगा कि वह स्व-विवेकाधिकार से योजना के अंतर्गत यूनिट जारी करने के लिए आवेदन स्वीकृत और/या अस्वीकृत कर सके। ट्रस्ट निम्नलिखित परिस्थितियों में ब्याज एवं अन्य राशि की किसी देयता के बगैर यूनिटें जारी करने हेतु आवेदन अस्वीकृत कर सकता है :

- i) यदि आवेदन रु. 5000/- की न्यूनतम निवेश राशि से कम के लिए प्राप्त हुआ हो,
- ii) यदि आवेदन पहले आवेदक द्वारा हस्ताक्षरित न हो और
- iii) यदि आवेदक, योजना में निवेश करने के लिए पात्र न हो। योजना में आवेदन करने के संबंध में किसी व्यक्ति की पात्रता या अन्यथा के बारे में ट्रस्ट का निर्णय अंतिम होगा।

**(ख) अपूर्ण आवेदन अस्वीकृत किये जा सकते हैं :**

आवेदन अपूर्ण पाये जाने पर, अस्वीकृत कर दिया जाएगा और बिना किसी ब्याज या अन्य राशि के, चाहे जो भी हो, आवेदन राशि ट्रस्ट द्वारा यथाशीघ्र वापस कर दी जाएगी। अपेक्षित परिचालनगत और प्रक्रियागत औपचारिकताएं पूरी होने के बाद राशि वापस की जाएगी।

**(3) यूनिट जारी होने के पहले आवेदक को योजना और उसके अन्तर्गत बने प्लान से संबंधित अपेक्षाओं को पूरा करना होगा :**

योजना में यूनिटों के लिए आवेदन करनेवाले व्यक्तियों को, आवेदन करने की अपनी पात्रता के बारे में ट्रस्ट को संतुष्ट करना बाध्यकारी होगा और ट्रस्ट की सभी अपेक्षाएं पूरी करनी होंगी जैसे कि अवयस्क के मामले में जन्म प्रमाणपत्र, न्यासों से प्राप्त आवेदन पत्र के मामले में न्यास-विलेख, निकाय समिति का यूनिटें खरीदने संबंधी संकल्प, सोसाइटियों से प्राप्त आवेदन पत्र के मामले में, उप-नियम, प्रबंधन समिति का संकल्प, भागीदारी फर्म की ओर से आवेदन के मामले में, भागीदारी विलेख की प्रमाणित प्रति आदि, ऐसी अपेक्षाएं पूरी करने या नहीं करने के प्रति ट्रस्ट की संतुष्टि उसके अपने विवेक पर निर्भर होगी। गलत घोषणा करके यूनिट रखने वाला व्यक्ति अपनी सदस्यता के निरस्तीकरण का भागी होगा और उसका नाम यूनिटधारकों की पंजी से काट दिया जाएगा।

ट्रस्ट को अधिकार होगा कि वहां ऐसी स्थिति में 25% दण्ड के तौर पर घटाने के बाद सममूल्य पर या ट्रस्ट द्वारा निर्धारित मूल्य पर यूनिटों की पुनर्खरीद करे और शेष वापस करे।

पुनर्खरीद करने और आवेदक को पुनर्खरीद राशि भेजने में ट्रस्ट को जो भी समय लगेगा, उसके लिए राशि पर कोई ब्याज देय नहीं होगा।

## IX. यूनिटों की बिक्री :

योजना के अंतर्गत यूनिटों की प्रारंभिक अधिमान पेशकश 15 अप्रैल, 1998 से 29 मई, 1998 (दोनों दिन शामिल) तक खुली रहेगी। यह निधि नई बिक्री हेतु, जैसा कि ट्रस्ट द्वारा निर्धारित किया गया हो, आवधिक अंतराल पर 6 माह बाद किसी भी समय, खुली रहेगी।

प्रारंभिक पेशकश की अवधि के दौरान यूनिटों की बिक्री सममूल्य पर होगी। तत्पश्चात् बिक्री साप्ताहिक एनएवी पर 3% भार डालकर होगी। यूनिटों की बिक्री हेतु लागू साप्ताहिक एनएवी की गणना पूर्व सप्ताह के एनएवी पर आधारित होगी। ट्रस्ट द्वारा यूनिटों की बिक्री हेतु संविदा स्वीकृति तिथि को समाप्त समझी जाएगी। ऐसी बिक्री-संविदा की समाप्ति पर ट्रस्ट जितना जल्दी संभव हो सके। आवेदक को यूनिट प्रमाणपत्र जारी करेगा जो इस बात का सबूत होगा कि उसे योजना में यूनिटधारक के रूप में प्रवेश दिया गया है। ट्रस्ट द्वारा पात्र न्यास, फर्म अथवा निगमित निकाय को जारी किया गया यूनिट प्रमाणपत्र पात्र न्यास/फर्म/निगमित निकाय के नाम पर बनाया जाएगा। इस तरह से प्रेषित यूनिट प्रमाणपत्र के खो जाने, क्षतिग्रस्त हो जाने, गलत डिलिवरी या डिलिवरी नहीं होने का कोई दायित्व ट्रस्ट पर नहीं होगा। ट्रस्ट यूनिट प्रमाणपत्र, यूनिटों की प्रारंभिक पेशकश की समाप्ति तिथि से 6 सप्ताह अथवा स्वीकृति तिथि से 6 सप्ताह के भीतर जैसा भी मामला हो, भेजेगा।

## X. यूनिटों की पुनर्खरीद :

- (1) ट्रस्ट प्रारंभिक पेशकश अवधि की समाप्ति के छः माह बाद, महीने में 7 दिन, जो प्रत्येक महीने के पहले सोमवार से यूनिटों की पुनर्खरीद करेगा शुरू होगा, इस प्रकार पुनर्खरीद 7 दिसंबर, 1998 से शुरू होगी। कृपया इस बारे में खण्ड XI भी पढ़ें।
- (2) पुनर्खरीद मूल्य जिस पर यूनिटों की पुनर्खरीद होगी, साप्ताहिक एनएवी होगा। यूनिटों की पुनर्खरीद हेतु लागू साप्ताहिक एनएवी की गणना पूर्व सप्ताह के एनएवी के जैसी होगी।
- (3) पुनर्खरीद यथोचित रूप से उन्मोचित यूनिट प्रमाणपत्र प्राप्त होने पर प्रभावी होगी।
- (4) पुनर्खरीद की संविदा स्वीकृति तिथि को समाप्त समझी जाएगी।
- (5) उपर बताए गए उप-खण्ड (1) के अनुसार यूनिटधारक पर यूनिटों की पुनर्खरीद करने का कोई बंधन नहीं होगा और वह योजना के चालू रहने के दौरान जितना भी समय वह चाहे, उन्हें धारण कर सकता है।
- (6) आंशिक पुनर्खरीद की अनुमति होगी बशर्ते, यूनिटधारक न्यूनतम शेष रु. 5000/- (अंकित मूल्य) कायम रखे।
- (7) यूनिट ट्रस्ट द्वारा पुनर्खरीद किए गए यूनिटों का भुगतान स्वीकृति तिथि से 10 कार्य दिवस के भीतर किया जाएगा। बशर्ते पुनर्खरीद आवेदन, सेबी (एमएफ) विनियम, 1996 के विनियम 53 (ख) के अंतर्गत जैसा बताया गया है, के अनुसार हो। किसी भी स्थिति में आवेदक को देय राशि पर ब्याज नहीं दिया जाएगा।

(8) अनिवासी निवेशकों के मामले में पुनर्खरीद राशियां निवेश के स्रोत पर निर्भर रहते हुए निम्नानुसार प्रेषित की जाएंगी :

(क) जब यूनिट विदेश से भेजी गई विदेशी मुद्रा/यूनिटधारक के एफसीएनआर जमाओं की राशियों से या यूनिटधारक के भारत में रखे अनिवासी (बाह्य) खाते में रखी निधियों से जारी चेक/ड्राफ्ट द्वारा खरीदे गए हों तो यूनिटधारक को राशियां विदेशी मुद्रा में (विनिमय दर में उतार-चढ़ाव का वहन यूनिटधारक को करना होगा) प्रेषित की जा सकती हैं या यूनिटधारक के अनिवासी (बाह्य) खाते में जमा करने के लिए भेजी जा सकती हैं बशर्ते यूनिटधारक विदेश में रह रहा हो। यदि यूनिटधारक चाहे तो इन राशियों को उसके अनिवासी (सामान्य) खाते में जमा करने के लिए भी भेजा जा सकता है।

(ख) जब यूनिट यूनिटधारक के अनिवासी (सामान्य) खाते में रखी निधियों से खरीदे गए हों तो राशियां यूनिटधारक के संबंधी को सदस्य के अनिवासी (सामान्य) खाते में जमा करने के लिए भेजी जाएंगी।

#### **XI. यूनिटों की बिक्री एवं पुनर्खरीद पर प्रतिबंध :**

योजना के किसी भी उपबंध में अंतर्विष्ट किसी बात के बावजूद ट्रस्ट यूनिट की बिक्री या पुनर्खरीद के लिए बाध्य नहीं होगा :

- (i) ऐसे दिन, जो कार्य-दिवस नहीं हों; और
- (ii) ऐसी अवधि (ट्रस्ट द्वारा यथाधिसूचित) में जब यूनिटधारक की पंजी ट्रस्ट द्वारा यथाधिसूचित किसी भी प्रयोजन के लिए बंद हो।

#### **स्पष्टीकरण :**

इस योजना के प्रयोजनार्थ शब्द "कार्य दिवस" का अर्थ वह दिन है, जो न तो

- (i) महाराष्ट्र राज्य या ऐसे अन्य राज्यों में, जहां ट्रस्ट के कार्यालय हों, सार्वजनिक अवकाश के रूप में पञ्चम्य लिखत अधिनियम 1881 के अंतर्गत अधिसूचित हो और न ही
- (ii) भारत के राजपत्र में ट्रस्ट द्वारा ऐसे दिवस के रूप में अधिसूचित किया गया हो कि उस दिन ट्रस्ट का कार्यालय बंद रहेगा।

#### **XII. बिक्री एवं पुनर्खरीद मूल्य का प्रकाशन:**

ट्रस्ट जितना जल्दी संभव हो, बिक्री एवं पुनर्खरीद मूल्य को निर्धारण करने के बाद उन्हें प्रकाशन हेतु प्रेस को जारी करेगा।

#### **XIII. यूनिट प्रमाणपत्र का फार्म :**

यूनिट प्रमाणपत्र ट्रस्ट के कार्यपालक निदेशक द्वारा निर्णीत रूप के अनुसार होगा। प्रत्येक प्रमाणपत्र पर विभेदक संख्या, प्रमाणपत्र द्वारा प्रतिनिधित्व यूनिटों की संख्या और यूनिटधारक का नाम होगा।

#### XIV. यूनिट प्रमाणपत्र तैयार करने की रीति :

यूनिट प्रमाणपत्र जैसा बोर्ड समय-समय पर निर्धारित करेगा, यूनिट प्रमाणपत्र उत्कीर्ण या लिथोग्राफ या मुद्रित किया जाएगा और यूनिट ट्रस्ट द्वारा विधिवत् रूप से अधिकृत दो व्यक्तियों द्वारा, ट्रस्ट की ओर से हस्ताक्षरित होगा। ऐसा प्रत्येक हस्ताक्षर, स्वहस्ताक्षरित होगा या किसी यांत्रिक विधि से लगाया गया होगा। कोई भी यूनिट प्रमाणपत्र जब तक इस रूप में हस्ताक्षरित न हो, वैध नहीं होगा। इस प्रकार हस्ताक्षरित यूनिट प्रमाणपत्र वैध और बाध्यकारी होगा भले ही उसके जारी होने से पहले कोई व्यक्ति जिसका हस्ताक्षर उस पर है, यूनिट ट्रस्ट की ओर से यूनिट प्रमाण पत्र पर हस्ताक्षर करने हेतु अधिकृत व्यक्ति न रहा हो।



किंतु यदि इस रूप में तैयार किए गए यूनिट प्रमाण पत्र में किसी प्राधिकृत व्यक्ति का हस्ताक्षर है जो प्रमाणपत्र जारी होने के समय मृत है तो ट्रस्ट किसी तरीके से जिसे वह सर्वोत्तम समझता है, प्रमाणपत्र पर विद्यमान उक्त व्यक्ति के हस्ताक्षर को निरस्त कर सकता है और उस पर किसी अन्य प्राधिकृत व्यक्ति का हस्ताक्षर करवा सकता है। इस रूप में जारी यूनिट प्रमाणपत्र भी वैध होंगे।

#### XV. यूनिट प्रमाणपत्र के कट-फट जाने, विरूपित हो जाने, खो जाने आदि की स्थिति में प्रक्रिया :

- (1) इस योजना के प्रावधानों के अधीन, प्रत्येक यूनिटधारक अपना कोई एक या सभी यूनिट प्रमाणपत्रों को अपनी आवश्यकतानुसार किसी भी मूल्यवर्ग के एक या अधिक यूनिट प्रमाणपत्रों के साथ, जो यूनिटों की समान कुल संख्या दर्शाते हों, विनिमय करने का हकदार रहेगा। उक्त विनिमय के लिए आवेदन करते समय यूनिटधारक ट्रस्ट को विनिमय किए जानेवाला यूनिट प्रमाणपत्र या प्रमाणपत्रों को अभ्यर्पित करेगा और नया यूनिट प्रमाणपत्र/प्रमाणपत्रों के निर्गम के संबंध में सभी धन राशियाँ (यदि कोई देय हो) ट्रस्ट को अदा करेगा।
- (2) यदि कोई यूनिट प्रमाणपत्र कट-फट जाता है या घिसपिटा या विरूपित हो जाता है तो ऐसे मामले में ट्रस्ट अपने विवेक के अनुसार स्वत्वाधिकारी व्यक्ति को एक नया यूनिट प्रमाणपत्र जारी कर सकता है जिसके यूनिटों की कुल संख्या उतनी ही होगी जितनी कि कटे-फटे, विरूपित यूनिट प्रमाणपत्र की थी। यदि कोई यूनिट प्रमाणपत्र खो जाता है, चुराया जाता है या नष्ट हो जाता है तो ट्रस्ट अपने विवेक के अनुसार स्वत्वाधिकारी व्यक्ति को उसके बदले में नया यूनिट प्रमाणपत्र जारी करेगा। कोई नया यूनिट प्रमाणपत्र तब तक जारी नहीं किया जाएगा जब तक आवेदक पहले -

- (i) मूल यूनिट प्रमाणपत्र के कटे-फटे होने, टूटने, विरूपित होने, खो जाने, चुरा लिए जाने या नष्ट हो जाने के संतोषजनक साक्ष्य ट्रस्ट को प्रस्तुत नहीं करता।
- (ii) तथ्यों की जाँच के संबंध में सभी खर्चों का भुगतान नहीं करता।
- (iii) (कटे-फटे या घिसे-पिटे या विरूपित यूनिट प्रमाणपत्र के मामले में), ट्रस्ट को ऐसे कटे-फटे, घिसे-पिटे या विरूपित यूनिट प्रमाणपत्र प्रस्तुत और अभ्यर्पित नहीं करता और
- (iv) ट्रस्ट को आवश्यक क्षतिपूर्ति बंध पत्र प्रस्तुत नहीं करता।

इस खण्ड के प्रावधान के अंतर्गत ट्रस्ट सद्भावना के आधार पर उक्त प्रमाणपत्र जारी करने का उत्तरदायित्व नहीं लेगा।



- (3) इस खण्ड के प्रावधान के अंतर्गत कोई प्रमाणपत्र जारी करने के पहले ट्रस्ट चाहेगा कि आवेदक इसके द्वारा निर्गत प्रत्येक यूनिट प्रमाणपत्र पर पांच रुपये का भुगतान करे। साथ ही ट्रस्ट के मतानुसार उच्च प्रभारों अथवा डाक पंजीकरण प्रभारों सहित करों को, जो उक्त यूनिट प्रमाणपत्र को जारी करने और प्रेषित करने के संबंध में देय हो, भी जमा करेगा।

#### XVI. यूनिटधारकों की पंजी :

यूनिटधारकों के पंजीकरण के सम्बंध में निम्नलिखित उपबंध लागू होंगे -

- (1) ट्रस्ट द्वारा यूनिटधारकों की पंजी रखी जाएगी और अन्य बातों के साथ-साथ पंजी में निम्नलिखित दर्ज किए जाएंगे :
  - (क) यूनिटधारकों के नाम और पते;
  - (ख) हरेक ऐसे व्यक्ति द्वारा धारित यूनिटों की संख्या; और
  - (ग) जिस तिथि को ऐसा यूनिटधारक अपने नाम के यूनिटों का धारक हो गया।
- (2) यूनिटधारकों की ओर से उसके नाम और पते के परिवर्तन की सूचना ट्रस्ट को दी जाएगी। ट्रस्ट ऐसे परिवर्तन से संतुष्ट होने पर और यथापेक्षित औपचारिकताएं पूरी करने पर तदनुसार पंजी में परिवर्तन करेगा।
- (3) केवल पंजी बंदी को छोड़कर, इसमें इसके बाद अंतर्विष्ट उपबंधों के अनुसार, कामकाज के समय के दौरान (ट्रस्ट द्वारा यथानिर्णीत समुचित प्रतिबंधों के साथ प्रत्येक कार्य दिवस को न्यूनतम दो घंटे के लिये पंजी के निरीक्षण की अनुमति दी जाएगी) यूनिटधारक द्वारा उसके स्वयं के निवेश के संबंध में निःशुल्क निरीक्षण के लिए पंजी खुली रहेगी।
- (4) ट्रस्ट द्वारा समय-समय पर यथानिर्धारित समय और अवधि के लिये पंजी बन्द रहेगी, लेकिन एक वर्ष में 45 दिन से अधिक समय के लिये बन्द नहीं रहेगी। ट्रस्ट समाचार पत्रों में या अन्य माध्यम से विज्ञापन द्वारा ऐसी बन्दी की सूचना देगा।
- (5) किसी यूनिट से संबंधित कोई स्पष्ट निहित और रचनात्मक सूचना पंजी में दर्ज नहीं की जाएगी।

#### XVII. ट्रस्ट के उन्मोचन करने के लिए यूनिटधारक द्वारा रसीद :

योजना के यूनिटों के संबंध में यूनिटधारक को प्रदत्त राशि के लिये उसके द्वारा दी गई रसीद ट्रस्ट के प्रति अच्छा उन्मोचन होगा।

#### XVIII. यूनिटधारक द्वारा नामांकन :

- (1) नामांकन सुविधा केवल व्यक्तियों के लिए अपनी ओर से अर्थात् अकेले या दो व्यक्तियों तक संयुक्त रूप से आवेदन करने पर उपलब्ध है। आवेदक एक व्यक्ति को नामांकित कर सकता है। नाबालिग और अनिवासी भारतीय भी नामित किए जा सकते हैं। योजना के चालू रहने के दौरान आवेदक नामांकन में कभी भी परिवर्तन कर सकता है।

परंतु यह भी कि नाबालिगों, हिंदू अविभक्त परिवारों, भागीदारी संस्थाओं, पात्र न्यासों, समितियों और निगमित निकायों की ओर से आवेदन करने वाले व्यक्ति नामांकन नहीं कर सकते।

- (2) रजिस्ट्रार ऐसे निर्देशों और योजना के प्रावधानों के अधीन निर्धारित फार्म जारी कर सकते हैं और उपरोक्त उपखण्ड (1) के अधीन निर्धारित फार्म में नामांकन स्वीकार कर सकते हैं और उसे पंजीकृत कर सकते हैं। वे ऐसे निर्देशों के अधीन ऐसे नामांकनों में विभिन्नता, संशोधन अथवा परिवर्तन और उनका पंजीकरण भी कर सकते हैं।  
अन्य प्रावधान विनियमों में किए गए प्रावधानों की सीमा तक होंगे।

### XIX. सदस्य की मृत्यु :

- (1) यूनिटों के संयुक्त धारिता के मामले में प्रथम धारक की मृत्यु हो जाने पर ट्रस्ट द्वारा दूसरे नामित यूनिटधारक को योजना के यूनिटों के हकदार होने या उनके हिताधिकारी होने की मान्यता दी जाएगी।

लेकिन इसमें अंतर्विष्ट कोई भी बात उक्त यूनिटों के संदर्भ में ऐसे जीवित व्यक्ति के विरुद्ध किसी अन्य व्यक्ति के किसी अधिकार को प्रभावित नहीं करेगी।

- (2) योजना के अंतर्गत किसी एकल सदस्य की मृत्यु की स्थिति में नामिती को उन यूनिटों के संबंध में ट्रस्ट द्वारा देय राशि के हकदार व्यक्ति के रूप में ट्रस्ट द्वारा मान्यता दी जाएगी, जो मृत यूनिटधारक के नाम जमा हों।
- (3) किसी एकल सदस्य द्वारा वैध नामांकन नहीं किए जाने की स्थिति में मृत व्यक्ति का निष्पादक या प्रशासक या भारतीय उत्तराधिकार अधिनियम 1925 (1925 का 39) के भाग X के अंतर्गत जारी उत्तराधिकार प्रमाणपत्र का धारक ही वह व्यक्ति होगा, जिसे यूनिटों के हकदार के रूप में ट्रस्ट द्वारा मान्यता दी जा सकती है।
- (4) यूनिटधारक (धारकों) की मृत्यु के परिणामस्वरूप यूनिटों के हकदार बनने वाले किसी भी व्यक्ति को ट्रस्ट द्वारा उनके हक के लिए पर्याप्त समझे गए साक्ष्य के प्रस्तुत किए जाने पर मृतक के नाम जमा सभी बकाया यूनिटों का पुनर्खरीद मूल्य (प्रारंभिक पेशकश अवधि की समाप्ति से 6 महीने बाद) उस पुनर्खरीद मूल्य पर अदा किया जाएगा, जिस तारीख को दावेदार द्वारा दावे से संबंधित सभी औपचारिकताएं पूरी की गई हो।

### XX. आय वितरण :

योजना कोई आय वितरण नहीं करेगी और प्रतिलाभ शुद्ध आस्ति मूल्य में दिखाई पड़ेगा।

### XXI. इस योजना से संबंधित आस्तियों का मूल्यांकन :

- (1) अवरुद्ध अवधि के अधीन वाले निवेशों सहित उद्धृत निवेशों का मूल्यांकन, मूल्यांकन की तारीख को बाजार में बंद मूल्य पर या मूल्यांकन की तारीख से साठ दिन पूर्व की अवधि में बिल्कुल हाल ही की उपलब्ध दर पर किया जाता है। यदि मूल्यांकन की तारीख से साठ दिन पूर्व की अवधि हेतु कोई भाव उपलब्ध नहीं है तो उसे अनोद्धृत निवेश माना जाता है।

- (2) उद्धृत डिबेंचरों और बॉण्डों के मामले में, बाजार दर, जो ब्याज सहित है उसे ब्याज तत्त्व, यदि कोई हो, के लिए समायोजित किया जाता है।
- (3) अनोद्धृत/गैर व्यापारिक इक्विटी का मूल्यांकन प्राप्तियों के पूंजीकरण और बही मूल्य (विश्लेषित मूल्य) के औसत में से 10% घटाकर किया जाता है।
- (4) अनोद्धृत डिबेंचर, बॉण्ड और अंतरणीय नोट परिपक्वता पर प्रतिफल के आधार पर जैसा कि ट्रस्ट के न्यासी मंडल द्वारा निर्धारित हो, मूल्यांकित किए जाते हैं।
- (5) अनोद्धृत वारंट, पड़े हुए शेयरों की बाजार दर पर लाभांश तत्त्व, यदि हो, के लिए बट्टा काट कर तथा देय प्रायोगिक मूल्य को कम करके लिए जाते हैं। जिन मामलों में इस तरह लिए गए मूल्य से प्रायोगिक देय मूल्य ज्यादा हो, वहां वारंटों का मूल्य शून्य लिया जाता है।
- (6) परिवर्तनीय डिबेंचर और बॉण्ड, जहां मिश्र बाजार भाव उपलब्ध न हो, वहां परिवर्तनीय भाग का मूल्यांकन, संबंधित इक्विटी शेयरों जिनमें लाभांश तत्त्व, यदि कोई हो, के लिए बट्टा काटा गया हो, पर किया जाता है। ऐसे डिबेंचरों एवं बॉण्डों का अपरिवर्तनीय भाग, यदि कोई हो, का मूल्यांकन, परिपक्वता पर प्रतिफल पर, जैसा कि ट्रस्ट के न्यासी मंडल द्वारा निर्धारित किए अनुसार, किया जाता है। जहां परिवर्तनीय भाग के लिए परिवर्तन की शर्तें विनिर्दिष्ट न हों, वहां उन्हें लागत पर लिया जाता है।
- (7) मांग मुद्रा में निवेश, पुनर्बट्टा योजना के अंतर्गत खरीदे गए बिल एवं बैंकों में की गई अल्पकालीन जमाओं का मूल्यांकन लागत एवं प्रोद्भवन आधार पर किया जाता है, अन्य मुद्रा बाजार लिखतों का मूल्यांकन प्रतिफल पर जो हाल ही में सक्रिय है, किया जाता है। इस प्रयोजन हेतु गैर व्यापारिक लिखतें अर्थात् वह लिखत जिसका सात दिन की अवधि में कोई सौदा नहीं हुआ हो, का मूल्यांकन लागत और दिन के प्रारंभ से उपचित ब्याज और प्रतिदान मूल्य एवं लिखत के बचे हुए परिपक्वता अवधि के दौरान एक समान बढ़े हुए मूल्य के मध्य अंतर पर किया जाएगा।
- (8) सरकारी प्रतिभूतियों का मूल्यांकन, प्रचलित बाजार दरों पर आधारित, परिपक्वता पर प्रतिफल (वाईटीएम) आधार पर किया जाता है।
- (9) उपरोक्त पैरा (1) से (8) तक के अनुसार यथासंगणित निवेशों के कुल मूल्य की तुलना ऐसे निवेशों की कुल लागत से की जाती है और परिणामी मूल्यहास, यदि हो, को राजस्व लेखे से प्रभारित किया जाता है।

## XXII. शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) का अभिकलन और प्रकटीकरण :

योजना के अंतर्गत जारी यूनिटों के शुद्ध आस्ति मूल्य का परिकलन योजना के उपचयों और उपबंधों को ध्यान में रखते हुए योजना की आस्तियों के मूल्य को निर्धारित कर और योजना की देयताओं को घटाकर किया जाएगा। प्रति यूनिट शुद्ध आस्ति मूल्य का परिकलन योजना के एनएवी में उस तिथि को जारी और बकाया यूनिटों की कुल संख्या से भाग दे कर किया जाएगा। अभिदान बंद होने के छः माह के भीतर और उसके बाद साप्ताहिक आधार पर शुद्ध आस्ति मूल्य (पूर्ववर्ती आधार पर) समाचार पत्रों में प्रकाशन हेतु जारी किया जाएगा।

**XXIII. योजना के प्रयोजनार्थ ट्रस्टों को स्वीकृति और मान्यता नहीं दिया जाना :**

जो व्यक्ति यूनिटधारक के रूप में पंजीकृत है और जिसके नाम से यूनिट प्रमाणपत्र जारी किया गया है, वही व्यक्ति ट्रस्ट द्वारा यूनिटधारक के रूप में मान्य होगा और चूंकि ऐसे यूनिटों में उसका अधिकार, हक और हित है, इसलिए ट्रस्ट ऐसे यूनिटधारक को उसके पूर्ण स्वामी के रूप में मान्यता देगा और इस योजना से संबंधित यूनिटों के हक को प्रभावित करने वाले किसी न्यास या इक्विटी या अन्य हित को मान्यता देने के लिए यहां स्पष्ट रूप से किए गए प्रावधान या किसी सक्षम प्राधिकार वाले न्यायालय के आदेश को छोड़कर किसी विपरीत नोटिस या किसी न्यास के निष्पादन पर ध्यान देने के लिए बाध्य नहीं होगा।

**XXIV. यूनिटों का अंतरण/गिरवी रखा जाना/समनुदेशन :**

इस योजना के अंतर्गत यूनिटों के अंतरण/गिरवीकरण/समनुदेशन की अनुमति प्रारंभिक पेशकश अवधि की समाप्ति से छः महीने बाद दी जाएगी।

इस योजना के अंतर्गत जारी तथा बकाया सभी यूनिट निम्न शर्तों के अधीन, मुक्त रूप से अंतरणीय होंगे :

- (क) इस योजना के प्रावधानों के अनुसार जारी यूनिट प्रमाणपत्र परक्राम्य है और जैसा कि इस योजना के प्रावधानों के खण्ड IV में उल्लेख किया गया है इसे व्यक्तिगत, व्यक्त या अन्य श्रेणियों को अंतरित किया जा सकता है।

इस योजना के अंतर्गत अंतरण विलेख की स्वीकृति एवं यूनिटधारक का अंतरिती के रूप में प्रवेश पूर्णतः न्यास के अधिकार के अधीन होगा।

- (ख) यूनिटधारण करने की क्षमता रखनेवाले अंतरणकर्ता और अंतरिती के द्वारा और बीच अंतरण प्रभावकारी होगा। किसी अन्य अंतरण को मान्यता देने के लिए योजना बाध्य नहीं होगा।
- (ग) संबंधित यूनिट प्रमाणपत्रों के साथ अंतरण दस्तावेज तथा ट्रस्ट द्वारा समय-समय पर निर्धारित शुल्क इस कार्य हेतु नियुक्त किए गए रजिस्ट्रार के किसी भी कार्यालय में प्रस्तुत किए जा सकते हैं।
- (घ) ट्रस्ट के किसी भी कार्यालय में प्रस्तुत या कार्यालय द्वारा स्वीकृत अंतरण संलेख नजदीक के रजिस्ट्रार के कार्यालय में अर्पित किए जाएंगे।
- (ङ.) प्रत्येक अंतरण लिखत पर अंतरणकर्ता तथा अंतरिती के हस्ताक्षर होंगे और रजिस्ट्रार द्वारा अंतरिती का नाम धारकों के रजिस्ट्रार में दाखिल करने तक अंतरणकर्ता को ही यूनिट का धारक समझा जाएगा।
- (च) अंतरणकर्ता के स्वत्वाधिकार या उसके यूनिटों का अंतरण करने के अधिकार के समर्थन में रजिस्ट्रार ऐसा कोई सबूत मांग सकते हैं जो उन्हें आवश्यक लगे।
- (छ) यदि यूनिट प्रमाणपत्र खो गया हो, चुरा लिया गया हो, नष्ट हो गया हो तो कुछ अपेक्षाओं, जिन्हें रजिस्ट्रार जरूरी समझे को पूरा करने के बाद मूल यूनिट प्रमाणपत्र की प्रस्तुति के संबंध में रजिस्ट्रार छूट देंगे।
- (ज) यूनिटों के अंतरण का पंजीकरण होने पर अंतरण के सभी लिखत और यूनिट प्रमाणपत्र रजिस्ट्रार के पास रहेंगे।

- (झ) अंतरण को मान्यता देने तथा पंजीकृत करने वाले रजिस्ट्रार, उक्त अंतरण एवं प्रमाणपत्रों तथा वारंटों को जारी करने के संबंध में देय प्रभारों की अदायगी तथा वसूली के बाद, मूल या नया यूनिट प्रमाणपत्र अंतरिती को जारी करेंगे।
- (ञ) यदि कोई अंतरिती अधिकारिक क्षमता के कारण विधि के परिचालन से या गिरवी लागू होने पर अनुसूचित बैंक यूनिटों का धारक बन जाता है तो इच्छुक अंतरिती यूनिटों के धारण के लिए अन्यथा पात्र होने पर रजिस्ट्रार ऐसे साक्ष्य जिसे पर्याप्त समझें, के प्रस्तुतीकरण के अधीन अंतरण प्रभावी करेंगे।
- (ट) इसमें ऊपर उल्लिखित प्रावधानों के अधीन ट्रस्ट अंतरण को पंजीकृत करेगा और यूनिट प्रमाणपत्र दाखिल करने की तिथि से 30 दिनों के भीतर अंतरिती को लाभांश वारंट, यदि कोई हो, सहित यूनिट प्रमाणपत्र अंतरण संबंधी सभी लिखतों के साथ वापस करेगा।

## XXV. निवेश उद्देश्य एवं नीतियां :

- (क) योजना के अंतर्गत संग्रहीत निधियों का निवेश प्रमुख रूप से बहुराष्ट्रीय कंपनियों के शेयरों एवं अन्य नकदी शेयरों में किया जाएगा।

योजना के अंतर्गत संग्रहीत निधियों का निवेश इक्विटी एवं इक्विटी संबंधित लिखतों में किया जाएगा। निवेश का जोखिम उच्च हो सकता है।

इक्विटी - अधिकतम आबंटन - 100%

सामान्यतः मुद्रा बाजार लिखतों के लिए कोई निर्धारित आबंटन नहीं किया जाएगा।

मुद्रा बाजार लिखतों में निवेश न्यूनतम रखा जाएगा, जिससे योजना की नकदी, आवश्यकताओं को पूरा किया जा सके।

ट्रस्ट यह विकल्प अपने पास रखता है कि रक्षात्मक प्रतिफल पर अल्पावधि हेतु आस्तियों का आबंटन बदल सके।

- (ख) उपर्युक्त वांछित तरीके से यदि निधियों का निवेश लंबित रहता है तो ट्रस्ट अल्पकालिक मुद्रा बाजार लिखतों में या अन्य नकदी लिखतों में या दोनों में निवेश करेगा। साथ ही ट्रस्ट प्रत्याशित प्रतिदान को पूरा करने हेतु अल्पावधि मुद्रा बाजार लिखतों में भी निवेश कर सकता है।

- (i) सभी ऋण लिखत, जिनमें योजना द्वारा निवेश किया जाता है उनके निवेश दर्जे का निर्धारण समय-समय पर मान्यता प्राप्त क्रेडिट रेटिंग एजेंसी द्वारा किया गया होगा।

परंतु यदि ऋण लिखत का निर्धारण नहीं किया गया हो, तो निवेश के लिए ट्रस्ट के न्यासी मंडल से विशिष्ट अनुमोदन लिया जाएगा।

- (ii) इस योजना द्वारा कोई सावधि ऋण नहीं दिये जाएंगे।
- (iii) इस योजना से दूसरी योजना/प्लान में अंतरण केवल तभी किया जाएगा जब -
- (क) उद्धृत लिखतों के लिए प्रचलित बाजार मूल्य पर ऐसे अंतरण स्पॉट आधार पर किए गए हों।
  - (ख) ऐसी अंतरित प्रतिभूतियां उस योजना/प्लान के निवेश उद्देश्यों के अनुरूप हों जिनमें ऐसे अंतरण किए जाते हैं।
  - (ग) प्लान की असूचीबद्ध या उद्धृत न किए गए निवेशों का ट्रस्ट की अन्य योजना/प्लान में अंतरण यूटीआई के न्यासी मंडल द्वारा निर्धारित नीतियों के अनुसार किया जाएगा।
- (iv) योजना ट्रस्ट या किसी दूसरे म्यूचुअल फंड की किसी अन्य योजना/प्लान में कोई शुल्क प्रभारित किए बिना निवेश कर सकती है, बशर्ते ट्रस्ट की सभी योजनाओं द्वारा किया गया कुल अन्तर योजना निवेश या किसी दूसरी आस्ति प्रबंधन कंपनी द्वारा प्रबंधित योजनाओं में किया गया निवेश ट्रस्ट के शुद्ध आस्ति मूल्य के 5% से अधिक न हो।
- (v) ट्रस्ट प्रतिभूतियों का क्रय विक्रय सुपुर्दगियों के आधार पर करेगा और खरीद के सभी मामलों में संबंधित प्रतिभूतियों की सुपुर्दगी लेगा और बिक्री के सभी मामलों में प्रतिभूतियों की सुपुर्दगी करेगा और किसी भी मामलों में खुद को ऐसी स्थिति में नहीं डालेगा जिससे इसे मंदड़िया बिक्री करनी पड़े या सौदे का वायदा (कैरी फारवर्ड) करना पड़े या बदला में लिप्त होना पड़े।
- (vi) ट्रस्ट प्रतिभूतियों की खरीद या अंतरण ट्रस्ट के नाम से करवाएगा।
- (vii) योजना यूनिटों की पुनर्खरीद, प्रतिदान या ब्याज की अदायगी या यूनिटधारकों को लाभांश अदा करने के लिए नकदी की अस्थाई जरूरतों को पूरा करने के लिए उधार लेने के सिवा उधार नहीं लेगी।
- परन्तु उधार योजना की शुद्ध आस्ति के 20% से अधिक नहीं लिया जाएगा और इस तरह के उधार की अवधि छः माह से अधिक नहीं होगी।
- (viii) योजना, योजना के उद्देश्यों और इस विषय में सेबी द्वारा जारी किए गए दिशानिर्देशों के अनुरूप विदेशी प्रतिभूति में निवेश कर सकती है।

योजना की प्रतिभूतियों के लेन देन के लिए शेयर-दलाली फर्म और यूटीआई की सहायक संस्था यूटीआई सिक्योरिटीज़ एक्सचेंज लिमिटेड (यूटीआई-एसईएल) की सेवाएं ली जा सकती हैं जो नीतियों के अनुसार हो और ट्रस्ट के न्यासी मंडल द्वारा तय की गई सीमाओं के अधीन हों। यूटीआई एसईएल 1994 में स्थापित की गई थी। यह निवेशकों की आवश्यकताओं के अनुरूप उचित, पारदर्शी और कुशल सेवाएं प्रदान करती है। इसका पंजीकृत कार्यालय मुंबई में है।

तथापि, ऊपर खण्ड XXI, XXII और XXV के संबंध में किसी भी बात के होते हुए, आस्तियों का मूल्यांकन, शुद्ध आस्ति मूल्य का अभिकलन, पुनर्खरीद मूल्य और उनके प्रकटीकरण का अंतराल सेबी द्वारा समय-समय पर जारी सेबी (एमएफ) विनियमों के प्रावधानों/दिशा निर्देशों और निदेशों के अनुसरण में होगा।

**XXVI. विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) में अंशदान :**

प्रत्येक वर्ष साप्ताहिक औसत शुद्ध आस्ति मूल्य का 0.25% ट्रस्ट के डीआरएफ में अंशदान के रूप में रखा जाएगा।

डीआरएफ अंशदान आवर्ती व्यय का अंश होगा।

ट्रस्ट ने इस निधि की स्थापना एक सामान्य निधि के रूप में 1983-84 में की थी ताकि ट्रस्ट नई योजनाओं को लागू करने के संबंध में अनुसंधान एवं विकास कार्यों को करने, नई पद्धतियों और प्रक्रियाओं का अवधारणा के स्तर पर प्रवर्तन करने तथा उत्पादन एवं विकास से संबंधित ऐसे बहुत से अन्य कार्यों जो किसी विशेष योजना से जुड़े अथवा संबंधित न हों, पर होने वाले व्ययों को पूरा कर सके। इस निधि का उपयोग आर्थिक और पूंजी बाजार अनुसंधान, प्रबंधन और व्यावसायिक प्रशिक्षण, ट्रस्ट के लिए सर्वेक्षण एवं बाजार अनुसंधान, मार्केटिंग और कॉर्पोरेट के छवि निर्माण संबंधी ऐसे प्रयासों जो किसी विशेष योजना से जुड़े हुए न हों तथा मानव संसाधन विकास संबंधी प्रयासों जिनका दीर्घकालिक प्रभाव हो और जो ट्रस्ट के भविष्य के कार्यकलापों से संबंधित हों, तथा ट्रस्ट की किसी भी योजनाओं में दिए गए आश्वासित प्रतिफल की दर में कमी होने पर, उनकी पूर्ति करने के लिए भी किया जा सकता है।

**XXVII. कर्मचारी कल्याण ट्रस्ट में अंशदान :**

प्रत्येक वर्ष साप्ताहिक औसत शुद्ध आस्ति मूल्य का 0.10% कर्मचारी कल्याण ट्रस्ट में अंशदान के रूप में रखा जाएगा।

ट्रस्ट ने कर्मचारी कल्याण ट्रस्ट की स्थापना अपने कर्मचारियों के कल्याण के लिए की है जिसमें विपत्ति में सहायता, चिकित्सा सहायता, स्वास्थ्य सहायता अथवा इसी प्रकार के अन्य प्रयोजन शामिल हैं।

**XXVIII. लेखों का प्रकाशन :**

ट्रस्ट प्रत्येक वर्ष 30 जून से छः माह के भीतर यथाशीघ्र सेबी द्वारा विनिर्दिष्ट रीति से लेखों को प्रकाशित करेगा, जिसमें उस तिथि को समाप्त अवधि का योजना के कार्यों का विवरण होगा। ट्रस्ट छः माह की समाप्ति अर्थात् 31 दिसंबर की तिथि से दो माह की समाप्ति से पहले अपरीक्षित वित्तीय परिणाम प्रकाशित कराएगा। ट्रस्ट सेबी को विधिवत् रूप से परीक्षित तुलनपत्र सहित वार्षिक लेखों की प्रतियां और राजस्व लेखा, अपरीक्षित अर्ध वार्षिक लेखों और एनएवी में हुए उतार चढ़ाव का त्रैमासिक विवरण एवं पिछली अवधि में हुए परिवर्तनों सहित एक मासिक पोर्टफोलियो विवरण (प्रथम विवरण का प्रकाशन आरंभिक पेशकश अवधि की समाप्ति से छः माह के बाद किया जाएगा) भेजेगा।

ट्रस्ट निवेशकों को वह जानकारी देगा जो उनके निवेश पर प्रतिकूल प्रभाव पड़ने के बारे में हों और जिनका सूचित किया जाना आवश्यक हो। ट्रस्ट, सदस्य से लिखित रूप में अनुरोध प्राप्त होने पर, उसे प्रकाशित लेखों और विवरणों की एक प्रति भेजेगा।

**XXIX. योजना में परिवर्धन और संशोधन :**

बोर्ड समय-समय पर इस योजना में परिवर्धन या अन्यथा संशोधन कर सकता है और उसमें किये गये परिवर्धन/संशोधन की अधिसूचना सरकारी राजपत्र में की जाएगी। किसी संशोधन के मामले में सेबी का पूर्व अनुमोदन लिया जाएगा।

जब योजना की मूल विशेषताओं या ट्रस्ट या शुल्क या देय प्रभावों में या अन्य कोई ऐसा परिवर्तन किया जाना हो जिससे योजना परिवर्तित हो जाए या सदस्यों के हितों पर प्रभाव पड़े तो ऐसे परिवर्तन करने के लिए कम से कम तीन-चौथाई यूनिटधारकों की सहमति ली जाए :

परन्तु यह कि तब तक ऐसा कोई परिवर्तन न किया जाए जब तक तीन-चौथाई सदस्यों ने अपनी सहमति न दे दी हो और जो अपनी सहमति न दें उन्हें योजना से अपनी धारिताएं मोचित करने की अनुमति है।

**व्याख्या :** इस खण्ड के प्रयोजन के लिए "मूल विशेषताओं" का अर्थ है निवेश उद्देश्य, तथा योजना की शर्तें।

### XXX. योजना की समाप्ति :

(क) ट्रस्ट योजना को निम्नलिखित परिस्थितियों में समाप्त कर सकता है :

- (i) कोई ऐसी घटना घटित होने पर जिससे ट्रस्ट की राय में योजना और उसके अंतर्गत बने प्लान की समाप्ति आवश्यक हो, या
- (ii) योजना के 75% सदस्यों द्वारा योजना को समाप्त करने का संकल्प पारित करने पर, या
- (iii) सदस्यों के हित में सेबी ऐसा करने के लिए निर्देश दे।

(ख) जहां उपर्युक्त उप खण्ड (क) के अनुसरण में योजना की समाप्ति की जाती है, तो ट्रस्ट इसकी सूचना समापन की तिथि से कम से कम एक सप्ताह पहले सेबी को और अखिल भारतीय स्तर पर परिचालित होनेवाले दो दैनिक समाचार पत्रों में और मुंबई में एक स्थानीय भाषा के समाचार पत्र में देनी होगी।

(ग) योजना की समाप्ति संबंधी विज्ञापन की तिथि को और उस तिथि से ट्रस्ट -

- (i) इस योजना से संबंधित कोई भी व्यावसायिक क्रियाकलाप नहीं करेगा।
- (ii) इस योजना के अंतर्गत यूनिटों को उत्पन्न और रद्द करना बंद करेगा।
- (iii) इस योजना में यूनिटों को जारी करना और यूनिटों का प्रतिदान भी बंद करेगा।

(घ) न्यासी मंडल सदस्यों की एक बैठक बुलाएगा जिसमें उपस्थित सदस्यों द्वारा विचार किया जाएगा तथा साधारण बहुमत से आवश्यक संकल्प पारित किया जाएगा और मतदान द्वारा न्यासियों अथवा किसी अन्य व्यक्ति को योजना की समाप्ति हेतु कदम उठाने के लिए प्राधिकृत किया जाएगा।

(ङ) (i) न्यासी मंडल योजना से संबंधित आस्तियों को योजना के सदस्यों के सर्वोत्तम हित में निपटाएगा।



- (ii) ऊपर दिए गए खण्ड (डा)(i) के अनुसार की गई बिक्री की राशि को पहले दृष्टान्त में, योजना के अंतर्गत ऐसी देयताओं के उन्मोचन के लिए उपयोग किया जाएगा जो उचित रूप से देय हों और ऐसी समाप्ति से संबंधित व्ययों को चुकाने के लिए उचित प्रावधान करने के बाद समाप्ति का निर्णय लेने वाली तिथि को योजना की आस्तियों में यूनिट धारकों के हित के समानुपात में उन्हें शेष राशि का भुगतान किया जाएगा।
- (च) समाप्ति पूरी होने पर, ट्रस्ट सेबी और यूनिटधारकों को समाप्ति के बारे में एक रिपोर्ट प्रेषित करेगा जिसमें ऐसी परिस्थितियां जिनके कारण योजना समाप्त हुई, समाप्ति से पूर्व आस्तियों के निपटान के लिए उठाए गए कदम, समाप्ति के लिए की गई योजना का व्यय, यूनिटधारकों को वितरण के लिए उपलब्ध शुद्ध आस्तियों के विवरण और योजना के लेखा परीक्षकों से प्राप्त एक प्रमाण पत्र भेजेगा।
- (छ) इसमें ऊपर दी गई किसी भी बात के बावजूद, सेबी [म्यूचुअल फंड] विनियम 1996 के प्रावधान, अर्धवार्षिक रिपोर्ट और वार्षिक रिपोर्ट के प्रकटीकरण के लिए लागू रहेंगे।
- (ज) खण्ड XXX (च) में संदर्भित रिपोर्ट प्राप्त करने के बाद यदि सेबी संतुष्ट हो जाती है कि योजना समाप्त करने की सारी कार्यवाही पूरी हो गयी है तो योजना समाप्त हो जाएगी।
- (झ) ट्रस्ट द्वारा विधिवत् रूप से उन्मोचित यूनिट प्रमाणपत्र प्राप्त होने पर एवं अन्य प्रक्रिया एवं परिचालन संबंधी औपचारिकताएं पूरी करने पर यथाशीघ्र पुनर्खरीद मूल्य का भुगतान किया जाएगा। विधिवत् रूप से उन्मोचित यूनिट प्रमाणपत्र एवं अन्य फार्म, यदि कोई हो, ट्रस्ट द्वारा रद्दकरण हेतु रख लिए जाएंगे।

### XXXI. उपबंधों के अर्थ निर्धारण का अधिकार :

योजना के किसी भी उपबंध की व्याख्या में कोई संदेह उत्पन्न होने पर केवल अध्यक्ष और यदि उस समय कोई अध्यक्ष नियुक्त न हो, तो कार्यपालक न्यासी को योजना के उपबंधों के अर्थ निर्धारण का अधिकार होगा। ऐसा अर्थ किसी भी रूप में प्रतिकूल प्रभाव डालनेवाला या योजना की मूल संरचना के विपरीत नहीं होगा तथा ऐसा निर्णय निश्चायक, बाध्यकारी और अंतिम होगा।

### XXXII. उपबंधों में ढील :

केवल अध्यक्ष और यदि कोई अध्यक्ष नियुक्त न हो तो ट्रस्ट का कार्यपालक न्यासी कठिनाइयों को कम करने के उद्देश्य से या योजना के निर्बाध और सहज संचालन के लिए किसी भी यूनिटधारक या यूनिटधारकों के वर्ग के मामले में ऐसी शर्तों के अधीन योजना के किसी भी उपबंध में ढील दे सकता है। जो कि सेबी की सूचना के अंतर्गत युक्तियुक्त समझी जाएं।

पेशकश दस्तावेज में कोई परिवर्तन सेबी के पूर्व अनुमोदन के बाद और विनियमों के निबंधनों के अनुरूप ही किया जाएगा।

### XXXIII. योजना यूनिटधारकों के लिये बाध्यकारी होगा :

इस योजना की शर्तों के साथ समय-समय पर इनमें किये गये संशोधन और परिवर्तन प्रत्येक यूनिटधारक और उसके माध्यम से दावा करने वाले हरेक अन्य व्यक्ति के लिये इस प्रकार बाध्यकारी होंगे, मानो वह इसके लिए सहमत हो कि योजना के उपबंधों में अंतर्विष्ट किसी विपरीत बात के बावजूद ऐसा करने के लिये बाध्य हो।

**XXXIV. यूनिटधारकों को लाभ :**

योजना की समाप्ति के समय पूंजी, प्रारक्षित निधि और अधिशेष के संबंध में योजना में उपचित सभी लाभ केवल उन्हीं यूनिटधारकों को प्राप्त होंगे जो योजना की समाप्ति तक पूरी अवधि के लिये यूनिट के धारक रहे हों।

**योजना के यूनिटधारकों का अनुमोदन निम्नलिखित परिस्थितियों में मांगा जाएगा :**

- (i) यूनिटधारकों के हित में जब कभी सेबी द्वारा ऐसा किया जाना अपेक्षित हो, या
- (ii) योजना के तीन-चौथाई यूनिटधारकों द्वारा जब कभी मांग करने पर ऐसा किया जाना आवश्यक हो,
- (iii) जब न्यासियों ने बहुमत से समाप्त करने का निर्णय लिया हो या यूनिटों का समयपूर्व प्रतिदान किया जाए ; या,
- (iv) जब कोई परिवर्तन योजना के खण्ड XXIX में उल्लिखित मूलभूत विशिष्टताओं में या शुल्क और देय व्यय में किया जाना हो या अन्य कोई परिवर्तन जिससे योजना संशोधित होता हो या यूनिटधारकों का हित प्रभावित होता हो, तो ऐसा प्रस्तावित परिवर्तन तब तक न किया जाए जब तक तीन-चौथाई यूनिटधारकों की सहमति न ले ली जाए।

**लागू कर कानून**

यूनिटों से होनीवाली कोई आय या पूंजीवृद्धि अभिलाभ पर कर का निर्धारण प्रचलित कर कानूनों के अधीन होगा। इस योजना के अंतर्गत होनेवाला कोई भी दीर्घावधि पूंजीगत अभिलाभ आयकर अधिनियम 1961 की धारा 48 एवं 112 के अंतर्गत दिए गए निर्देशों के अधीन होगा। वर्तमान में, यूजीएस 10000 सहित ट्रस्ट की सभी योजनाओं के अंतर्गत होनेवाली आय, यदि कोई वितरित की गई हो, आयकर अधिनियम 1961 की धारा 80 एल के अंतर्गत कुल आय से रु. 15000/- की कुल सीमा तक कटौती उपलब्ध होगी एवं इस योजना के अंतर्गत होनेवाला कोई भी दीर्घावधि पूंजीगत अभिलाभ, आयकर अधिनियम 1961 की धारा 48 एवं 112 के अंतर्गत दिए गए निर्देशों के अधीन होगा।

इस योजना में किए गए निवेशों का मूल्य धनकर से मुक्त है।

वितरित आय के मामले में, स्रोत पर कर की कटौती, यदि कोई हो, प्रचलित कर कानूनों के अनुसार होगी।

भारतीय राष्ट्रियता एवं विदेशों में रहने वाले भारतीय मूल के व्यक्तियों के मामले में, यदि यूनिटें सीधे विदेशी मुद्रा के विप्रेषण के माध्यम से/एफसीएनआर जमा राशियों से जारी किए गए चेक/ड्राफ्ट या भारत में स्थित अनिवासी (बाह्य) खाते से भुगतान द्वारा खरीदे गए हों एवं निवेशक भारत के बाहर निवास कर रहा हो तब पूंजीगत वृद्धि सहित आय पूर्णतया कर छूट के योग्य होगी।

**धारा 54 ईए के अंतर्गत पूंजीगत अभिलाभ कर छूट**

दीर्घावधि पूंजीगत आस्तियों के अंतरण से प्राप्त होने वाले सम्पूर्ण या आंशिक शुद्ध राशि का यूजीएस 10000 में किया गया निवेश आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 54ईए के अंतर्गत पूंजीगत अभिलाभ कर छूट के लिए पात्र होगा बशर्ते पुनर्खरीद/अंतरण/गिरवीकरण, आवेदन की स्वीकृति की तिथि से तीन वर्षों की अवरोद्ध अवधि के बाव किया जाए/रखे जाएं।

### धारा 54 ईबी के अंतर्गत पूंजीगत अभिलाभ कर छूट

दीर्घावधि पूंजीगत आस्तियों के अंतरण से प्राप्त होने वाले सम्पूर्ण या आंशिक पूंजीगत अभिलाभ का यूजीएस 10000 में किया गया निवेश आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 54ईबी के अंतर्गत पूंजीगत अभिलाभ कर छूट के लिए पात्र होगा बशर्ते पुनर्खरीद/अंतरण/गिरवीकरण, आवेदन की स्वीकृति की तिथि से सात वर्षों की अवधि के बाद किया जाए/रखे जाएं।

### यूनिटधारकों के अधिकार :

1. योजना के अधीन यूनिटधारक को योजना की आस्तियों के लाभकारी स्वामित्व तथा योजना द्वारा घोषित आय में समानुपातिक अधिकार है।
2. यूनिटधारक को न्यासियों से ऐसी कोई भी जानकारी प्राप्त करने का अधिकार है जो उनके निवेशों पर प्रतिकूल प्रभाव रखती हो तथा यूनिटधारक को ऐसी जानकारी देने के लिए न्यासी बाध्य होंगे।
3. आय की घोषणा यदि कोई हो, किए जाने के 42 दिनों के भीतर यूनिटधारक आय वारंट के प्रेषित किए जाने के हकदार हैं।
4. यूनिटधारकों को 30 दिनों की अवधि के भीतर यूनिट अंतरित करवाने का अधिकार है।
5. यूनिटधारक को यूनिट ट्रस्ट द्वारा पुनर्खरीद किए गए यूनिटों के लिए स्वीकृति के तिथि के बाद 10 कार्यकारी दिवसों के भीतर भुगतान पाने का अधिकार है बशर्ते की पुनर्खरीद आवेदन सेबी (एमएफ) विनियम 1996 के विनियम 53(ख) के अंतर्गत विनिर्दिष्ट अनुसार हो।
6. यूनिटधारक को "निरीक्षण के लिए उपलब्ध दस्तावेज" शीर्षक के अंतर्गत सूचीबद्ध किए गए सभी दस्तावेजों का निरीक्षण करने का अधिकार है।

### अभिरक्षक

भारतीय स्टॉक धारिता निगम के साथ 17 जनवरी 1994 को हुए करार के अनुसार हमारी सभी योजनाओं और प्लानों का अभिरक्षक भारतीय स्टॉक धारिता निगम है जिसका कार्यालय मित्तल कोर्ट, बी विंग, नरीमन पॉइंट, मुंबई-400 021 में स्थित है।

अभिरक्षकों से यह अपेक्षा है कि वे ट्रस्ट की योजनाओं/फंडों/प्लानों की सभी प्रतिभूतियों की सुपुर्बगी लें और उन्हें अपनी अभिरक्षा में रखें। अभिरक्षक प्रतिभूतियों की सुपुर्बगी केवल ट्रस्ट के अनुदेशों के अनुसार और प्रतिफल प्राप्त करने पर ही करेंगे।

जब तक ट्रस्ट द्वारा अन्यथा निर्देश न दिया गया हो, अभिरक्षक, एजेंट के रूप में उसके द्वारा धारित प्रतिभूतियों, अन्य आस्तियों की बिक्री, खरीद, अंतरण एवं अन्य लेन-देन से संबंधित अभिरक्षा संबंधी सामान्य कार्यों का पालन करने के लिए सभी गैर विवेकाधीन एवं प्रक्रियात्मक ब्यौरों के लिए सामान्यतया प्राधिकृत होगा। अभिरक्षक सभी सूचनाएं रिपोर्टें अथवा ट्रस्ट की योजनाओं/फंडों/प्लानों से संबंधित प्रतिभूतियों के वास्तविक रूप से सत्यापन एवं मिलान और लेखा परीक्षा के प्रयोजन हेतु ट्रस्ट अथवा ट्रस्ट के लेख परीक्षकों द्वारा मांगा गया कोई भी स्पष्टीकरण उपलब्ध करायेंगे।

## लेखा परीक्षक

मेसर्स एस के कपूर एण्ड कं. 16/98, एलआईसी बिल्डिंग, दी माल, कानपुर-208001 और मेसर्स चतुर्वेदी एंड कंपनी, सनदी लेखाकार, 60, बेंटिक स्ट्रीट, कलकत्ता 700 069 योजना के लेखा परीक्षकों की नियुक्ति आईडीबीआई द्वारा की जाती है, और वे प्रत्येक वर्ष बदले जाने के अधीन हैं।

## निवेशकों की शिकायतें

01-03-97 से 28-02-98 तक की अवधि के लिए प्राप्त शिकायतों की संख्या, जिनका निवारण किया गया और जो निवारणाधीन हैं, उन्हें नीचे दिया गया है :

योजना का नाम	शिकायतों की संख्या			कुल प्राप्त में से निवारणाधीन शिकायतें
	प्राप्त शिकायतें	जिनका निवारण किया गया	निवारणाधीन	
सीसीसीएफ	837	779	58	6.93%
सीजीजीएफ	6538	6235	303	4.63%
सीजीएस-83	356	267	89	25.00%
सीजीयूएस-91	2870	2831	39	1.36%
सीआरटीएस	261	240	21	8.05%
डीआईपी-91	3529	3503	26	0.74%
डीआईयूपी-93	506	497	9	1.78%
डीआईयूपी-95	1439	1437	2	0.14%
डीआईयूएस-90	1745	1734	11	0.63%
डीआईयूएस-91	1877	1845	32	1.70%
डीआईयूएस-92	2165	2139	26	1.20%
ईओएफ	575	568	7	1.22%
जीसीजीआई	23801	23769	32	0.13%
जीएमआईएस-91	7526	7404	122	1.62%
जीएमआईएस-92	9747	9490	257	2.64%
जीएमआईएस-92(II)	1146	930	216	18.85%
जीएमआईएस-बी-92	1558	1428	130	8.34%
जीएमआईएस-बी-92 (II)	2101	2020	81	3.86%
जीएमआईएस-93	1323	1308	15	1.13%
जीएमआईएस-94	1582	1482	100	6.32%
एचयूएस	363	315	48	13.22%
आईआईएसएफयूएस	5	3	2	40.00%
आईईएफ-97	85	70	15	17.65%
मास्टरगैस-92	3071	122160	911	0.74%

मास्टरग्रोथ-93	8726	8639	87	1.00%
मास्टरप्लस-91	13315	12833	482	3.62%
मास्टरशेयर-86	24687	23226	1461	5.92%
एमईपी-91	4418	4359	59	1.34%
एमईपी-92	22636	22269	367	1.62%
एमईपी-93	56876	56406	470	0.83%
एमईपी-94	58062	57567	495	0.85%
एमईपी-95	4926	4864	62	1.26%
एमईपी-96	1780	1756	24	1.35%
एमईपी-97	1337	1277	60	4.49%
एमईपी-98	2	2	0	0.00%
एमआईपी-93	1617	1567	50	3.09%
एमआईपी-94(I)	2242	2202	40	1.78%
एमआईपी-94(II)	1928	1911	17	0.88%
एमआईपी-94(III)	5812	5766	46	0.79%
एमआईपी-95	4893	4860	33	0.67%
एमआईपी-95(II)	4089	4065	24	0.59%
एमआईपी-95(III)	4172	4153	19	0.46%
एमआईपी-96	3672	3641	31	0.84%
एमआईपी-96(II)	3345	3303	42	1.26%
एमआईपी-96(III)	3961	3905	56	1.41%
एमआईपी-96(IV)	18200	17933	267	1.47%
एमआईपी-97	9819	9586	233	2.37%
एमआईपी-97(II)	8558	8341	217	2.54%
एमआईपी-97(III)	3442	3348	94	2.73%
एमआईपी-97(IV)	480	386	94	19.58%
एमआईपी-97(V)	5	5	0	0.00%
एमआईएस-बी-93	3708	3638	70	1.89%
एमआईएसजी-90(I)	6600	6154	446	6.76%
एमआईएसजी-90(II)	3377	3055	322	9.54%
एमआईएसजी-91	1440	1401	39	2.71%
ओमनी-प्लान	91	82	9	9.89%
पीईएफ	1709	1646	63	3.69%
राजलक्ष्मी यूनिट प्लान	3246	3106	140	4.31%
आरबीपी	2749	2609	140	5.09%
वरिष्ठ नागरिक यूनिट प्लान	1336	1303	33	2.47%
यूजीएस-2000	8904	8242	662	7.43%
यूजीएस-5000	4095	3894	201	4.91%

यूलिप	12092	10860	1232	10.19%
यूएस -64	85478	81334	4144	4.85%
यूएस -92	6790	6639	151	2.22%
यूएस -95	2	2	0	0.00%
कुल	609623	594589	15034	2.47%

### शिकायतें लंबित रहने के कारण :

- (1) संग्रहणकर्ता बैंकों से आवेदन पत्र/निधियों का प्राप्त न होना।
- (2) आवेदन पत्र में निवेशक के पते, नाम और हस्ताक्षर सहित अपूर्ण विवरण
- (3) निवेशक के पते में हुए परिवर्तन को सूचित नहीं किया जाना/अद्यतन नहीं किया जाना।
- (4) मार्ग में ही खो जाना।
- (5) डाक सेवा में विलंब
- (6) अंतरण/मृत्यु दावों/पुनर्खरीद के मामलों में अपेक्षित दस्तावेजों का उपलब्ध नहीं कराया जाना।
- (7) शिकायतें भेजते समय अपूर्ण ब्यौरा
- (8) कमीशन प्राप्त न होना/विलंब से प्राप्त होना
- (9) पत्रों/दस्तावेजों को गलत कार्यालय/रजिस्ट्रार को भेजा जाना।

शिकायतों/आपत्तियों प्रकृति के आधार पर ट्रस्ट का निवेशकों/बैंकों/रजिस्ट्रारों का समाधान करने के लिए लिखता है।

सभी निवेशक अपनी शिकायतें निवेश संबंधी पूर्ण विवरण देते हुए सम्बंधित निवेशक संपर्क कक्ष को निम्नलिखित पते पर भेज सकते हैं :

#### पश्चिमी अंचल :

##### भारतीय यूनिट ट्रस्ट

निवेशक संपर्क कक्ष, कामर्स सेंटर 1, 28वीं मंजिल,  
विश्व व्यापार केंद्र, जी डी सोमानी मार्ग,  
कफ परेड, मुंबई-400 005  
टेली : 218 0172/218 1600

#### पूर्वी अंचल :

##### भारतीय यूनिट ट्रस्ट

निवेशक संपर्क कक्ष,  
2, फेयरली प्लेस, 2री मंजिल,  
कलकत्ता-700 001  
टेली : 243 4581

#### दक्षिणी अंचल :

##### भारतीय यूनिट ट्रस्ट

निवेशक संपर्क कक्ष,  
यूटीआई हाऊस, 29, राजाजी सालै,  
चेन्नई-600 001  
टेली : 517101 विस्तारीत : 360/364

उत्तरी अंचल :

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

निवेशक संपर्क कक्ष,

हेरॉल्ड हाऊस, 2री मंजिल,

5ए, बहादुर शाह ज़फर मार्ग,

नई दिल्ली 110 002

टेली : 332 9860

### रजिस्ट्रार

मेसर्स टीसीएस लिमिटेड को रजिस्ट्रार के रूप में निम्न कार्य करने के लिए नियुक्त किया गया है :

यह सुनिश्चित कर लिया गया है कि रजिस्ट्रार के पास आवेदन पत्रों, अंतरण फार्मों एवं पुनर्खरीद आग्रहों की प्रोसेसिंग करने, निर्धारित समय के भीतर प्रेषित करने और निवेशक की शिकायतों को दूर करने जैसी जिम्मेदारियों का निर्वहन करने की पर्याप्त क्षमता है। आवेदन पत्रों की प्रोसेसिंग और बिक्री के पश्चात् सेवाएं रजिस्ट्रार की निम्नलिखित शाखाओं द्वारा प्रदान की जाएंगी :

**मुंबई :** लोटस हाऊस, 6- सर विठ्ठलदास ठाकरसी मार्ग, मुंबई 400 020.

**दिल्ली :** गुलाब भवन (पिछला ब्लॉक), 4थी मंजिल, 6 बहादुर शाह जफर मार्ग, नई दिल्ली 110 002.

**कलकत्ता :** 5 सत्यन दत्ता रोड, देशप्रिय पार्क के समीप, कलकत्ता - 700 029.

**चेन्नई :** 2 एवं 3 बिशप वालर्स ऐवन्यू (पूर्व) मयलापोर, चेन्नई 600 004.

### निरीक्षण के लिए उपलब्ध दस्तावेज

निम्नलिखित दस्तावेज निरीक्षण के लिए केंद्रीय निवेशक संपर्क कक्ष, भारतीय यूनिट ट्रस्ट, एसएनडीटी महिला विश्वविद्यालय, बेसमेंट द्वार नं. 1, सर विठ्ठलदास ठाकरसी मार्ग, मुंबई-400 020 में उपलब्ध रहेंगे :

- यूटीआई अधिनियम
- सामान्य विनियम
- अभिरक्षक रजिस्ट्रार और संग्रहणकर्ता बैंकों के साथ किए गए करार
- यूजीएस 10000 के पेशकश दस्तावेज की प्रति

## पूर्ववर्ती प्रति यूनिट सांख्यिकी आंकड़े

पूर्ववर्ती सांख्यिकी	1994-95								
	यूजीएस 2000	यूजीएस 5000	मास्टरशेयर 86	मास्टरप्लस 91	मास्टरगेन 91	मास्टरगेन 92	ग्रैन्डमास्टर 93	मास्टरग्रोथ 93	पीईएफ
(क) शुद्ध आस्ति मूल्य, प्रति यूनिट	19.29	23.09	27.27	19.89	274.71	13.94	13.74	15.18	9.95
(ख) सकल आय प्रति यूनिट में विभक्त ;									
(i) निवेशों के बिक्री पर लाभ के अतिरिक्त आय, प्रति यूनिट	0.30	0.30	0.51	0.26	3.65	0.21	0.26	0.19	0.14
(ii) निवेश के अंतर योजना विक्रय/अंतरण पर लाभ से आय, प्रति यूनिट	0.00	0.53	1.52	0.71	30.55	0.52	0.00	0.53	0.00
(iii) तृतीय फस को निवेशों के बिक्री पर लाभ से आय, प्रति यूनिट	0.16	1.01	0.70	0.38	51.23	0.10	0.11	0.02	0.00
(iv) पिछले वर्ष के आरक्षित से राजस्व लेखों में अंतरण, प्रति यूनिट	1.96	2.23	-0.98	0.48	158.94	0.55	0.77	0.16	0.00
(ग) कुल व्यय, अपलिखित, परिशोधन एवं प्रभार, प्रति यूनिट;	0.20	0.15	0.10	0.12	2.78	0.09	0.12	0.10	0.28
(घ) शुद्ध आय, प्रति यूनिट;	2.22	3.92	1.65	1.69	241.59	1.29	1.03	0.80	-0.14
(ङ) निवेश के मूल्य में अप्राप्त मूल्यवृद्धि/मूल्यह्रास, प्रति यूनिट;	6.46	10.88	13.82	8.81	84.40	2.97	2.76	4.80	0.09
(च) बाजार मूल्य उच्चतम	25.00	30.00	29.50	21.00	--	15.80	18.50	17.25	--
न्यूनतम	15.00	15.25	17.00	11.75	--	10.25	10.00	9.25	--
पुनर्खरीद मूल्य उच्चतम	39.05	31.70	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं
न्यूनतम	18.00	21.05	--	--	--	--	--	--	--
बिक्री मूल्य उच्चतम	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं
न्यूनतम	--	--	--	--	--	--	--	--	--
लाभ उपार्जन अनुपात	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(ज) औसत शुद्ध आस्तियों पर प्रति यूनिट व्यय का अनुपात प्रतिशत में;	0.67	0.55	0.24	0.50	0.87	0.57	0.74	0.56	0.54
(झ) औसत शुद्ध आस्तियों पर प्रति यूनिट सकल आय का अनुपात प्रतिशत में (गत वर्ष के आरक्षित से राजस्व लेखों में अंतरण को छोड़कर परंतु अप्राप्त निवेशों में बढ़ोत्तरी को सम्मिलित करते हुए)	29.74	55.00	36.05	43.81	103.00	26.80	23.72	31.13	4.55
(च) प्रति यूनिट शुद्ध आस्ति मूल्य	19.29	23.09	27.27	19.89	274.71	13.94	13.74	15.18	9.95



1995-96										
पूर्ववर्ती सारिखन्ती	मार्च 86	मार्च 91	मार्च 91	मार्च 92	मै-जुलाई 93	मार्च 93	ईओएफ	पीईएफ	यूजीएस 2000	यूजीएस 5000
(क) शुद्ध आर्जन मूल्य, प्रति यूनिट	25.39	23.56	304.76	15.39	15.33	18.28	9.98	12.28	22.54	19.27
(ख) सकल आय प्रति यूनिट में निम्नलिखित ; (i) निवेशों के विक्री पर लाभ के अतिरिक्त आय, प्रति यूनिट	0.58	0.42	7.38	0.43	0.34	0.30	0.01	0.77	0.38	0.37
(ii) निवेश के अंतर को बना विद्यमान/अंतरण पर लाभ में आय, प्रति यूनिट	0.01	0.04	15.30	1.26	-0.01	-0.01	0.00	0.00	-0.02	0.00
(iii) तृतीय पक्ष का निवेशों के विक्री पर लाभ से आय, प्रति यूनिट	1.16	0.72	49.91	2.37	0.52	0.04	0.00	0.04	0.47	0.34
(iv) पिछले वर्ष के आवधिक से राजस्व लेख में अंतरण, प्रति यूनिट	-0.03	1.09	127.93	1.71	0.98	0.40	0.00	-0.13	0.53	1.42
(ग) कुल व्यय, अप्रतिष्ठित, परिसंचरण एवं प्रचार, प्रति यूनिट;	0.11	0.11	2.04	0.27	0.11	0.08	0.03	0.15	0.14	0.20
(घ) शुद्ध आय, प्रति यूनिट;	1.60	2.15	198.50	5.49	1.72	0.65	-0.02	0.53	1.23	1.93
(ङ) निवेश के मूल्य में व्याप्य मूल्यवृद्धि/मूल्यह्रास, प्रति यूनिट;	14.16	11.41	75.35	2.76	3.61	7.63		1.74	9.49	9.25
(च) बाजार मूल्य उच्चतम न्यूनतम	17.75	15.30	--	13.70	14.25	13.00	--	--	19.70	18.25
पुनर्खरीद मूल्य उच्चतम न्यूनतम	11.70	9.50	--	9.00	8.90	7.00	--	--	13.00	9.75
अन्य उच्चतम न्यूनतम	अन्य न्यूनतम	अन्य न्यूनतम	अन्य न्यूनतम	15.10	अन्य न्यूनतम	--	अन्य न्यूनतम	12.50	21.30	22.85
विक्री मूल्य उच्चतम न्यूनतम	अन्य न्यूनतम	अन्य न्यूनतम	अन्य न्यूनतम	11.21	--	--	--	9.92	15.75	12.30
लेख उपार्जन अनुपात	--	--	--	--	--	--	--	13.13	अन्य न्यूनतम	अन्य न्यूनतम
(ज) औसत शुद्ध आर्जन पर प्रति यूनिट व्यय का अनुपात प्रतिशत में;	0.42	0.49	0.70	1.83	0.73	0.46	0.56	1.32	0.68	0.95
(झ) औसत शुद्ध आर्जन पर प्रति यूनिट सकल आय का अनुपात प्रतिशत में (गत वर्ष के आवधिक से राजस्व लेख में अंतरण को छोड़कर फलित व्याप्य निवेशों में बढ़ोतरी को सम्मिलित करते हुए)	60.27	62.91	95.22	58.13	37.40	49.95	0.13	21.72	51.97	53.73
(च) प्रति यूनिट शुद्ध आर्जन मूल्य	25.39	23.56	304.76	15.39	15.33	18.28	9.98	12.28	22.54	19.27

पूर्ववर्ती सारिखी	1996-97									
	मास्टरलेटर 86	मास्टरलेटर 91	मास्टरलेटर 91	मास्टरलेटर 92	ग्रैंडमास्टर 93	मास्टरलेटर 93	पीईएफ	ईआएफ	यूजीएस 2000	यूजीएस 5000
(क). शुद्ध आम्नि मूल्य, प्रति यूनिट	22.95	25.20	283.41	13.62	13.88	20.88	12.45	10.66	16.63	18.92
(ख) सकल आय प्रति यूनिट में विभक्त ;										
(i) निवेशों के विक्री पर लाभ के आतिरिक्त आय, प्रति यूनिट	0.47	0.34	7.73	0.13	0.06	0.25	0.13	0.25	0.22	0.26
(ii) निवेश के अन्तर्गत योजना विकास/अंतरण पर लाभ में आय, प्रति यूनिट	0.23	0.08	-0.36	0.03	0.09	0.02	-0.27	0.00	0.08	0.12
(iii) तृतीय फस को निवेशों के विक्री पर लाभ से आय, प्रति यूनिट	1.04	0.34	51.89	0.72	1.16	0.57	0.54	0.38	0.45	0.88
(iv) पिछले वर्ष के आरक्षित से राजस्व लेख में अंतरण, प्रति यूनिट	0.00	2.15	201.47	2.94	1.39	0.65	0.53	-0.02	0.35	0.02
(ग) कुल व्यय, अप्रतिष्ठित, परिशोधन एवं प्रसार, प्रति यूनिट;	0.11	0.08	2.05	0.18	0.25	0.07	0.05	0.17	0.17	0.16
(घ) शुद्ध आय, प्रति यूनिट;	1.62	2.83	258.68	3.64	2.46	1.42	0.87	0.44	0.92	1.11
(ङ) निवेश के मूल्य में अग्रिम मूल्यवृद्धि/मूल्यदास, प्रति यूनिट;	11.69	12.37	34.59	1.44	2.49	9.45	1.65	0.09	4.61	8.42
(छ) बाजार मूल्य उच्चतम न्यूनतम	16.00	17.00	उपलब्ध नहीं	13.00	14.00	13.00	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	16.00	17.00
पुनर्विद मूल्य उच्चतम न्यूनतम	11.00	11.00	--	9.00	9.00	9.00	--	--	9.00	12.00
बिक्री मूल्य उच्चतम न्यूनतम	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	12.57	13.65	उपलब्ध नहीं	12.17	9.84	20.40	17.60
लाभ उपार्जन अनुपात	--	--	--	10.33	9.12	--	9.19	7.76	13.48	12.89
(ज) औसत शुद्ध आतिरिक्त आय प्रति यूनिट	0.44	0.33	0.70	1.24	1.68	0.34	0.43	1.69	0.86	0.84
(झ) औसत शुद्ध आतिरिक्त आय पर प्रति यूनिट सकल आय का अनुपात प्रतिशत में										
(ग) औसत शुद्ध आतिरिक्त आय पर प्रति यूनिट सकल आय का अनुपात प्रतिशत में (गत वर्ष के आरक्षित से राजस्व लेख में अंतरण को छोड़कर फलित अग्रिम निवेशों में बढ़ोतरी को सम्मिलित करते हुए)	55.55	62.68	100.42	36.24	35.55	55.90	20.79	6.84	29.13	50.75
(च) प्रति यूनिट शुद्ध आतिरिक्त मूल्य	22.95	25.20	283.41	13.62	13.88	20.88	12.45	10.66	16.63	18.92

यूटीआई ने निम्नलिखित समुचित अध्यक्षताय  
प्रमाणपत्र सेवा को प्रस्तुत किया है

यह पुष्टि की जाती है कि:

- I. पेशकश दस्तावेज का प्रारूप भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (म्यूचुअल फंड) विनियम 1996 एवं समय-समय पर सेवा द्वारा जारी किए गए दिशा निर्देशों एवं निर्देशों के अनुसार है;
- II. पेशकश दस्तावेज में प्रस्तुत की गई जानकारी सही, उचित एवं पर्याप्त है ताकि निवेशक प्रस्तुत योजना में निवेश के संबंध में सही सूचना प्राप्त निर्णय लेने के योग्य हो सके;
- III. पेशकश दस्तावेज में नामित सभी बिचौलिए सेवा के साथ पंजीकृत हैं एवं ऐसा पंजीकरण आज की तिथि में वैध है।

दिनांक : 02-04-1998

हस्ताक्षर : ह० -

नाम : बी० एस० पंडित

स्थान : मुंबई

अनुपालन अधिकारी  
मोहर

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

कार्पोरेट कार्यालय

13, सर विठ्ठलदास ठाकरसी मार्ग

मुम्बई-400020, दूरध्वनि : 2066468

अंचालिक कार्यालय

पश्चिमी अंचल : वाणिज्य केन्द्र-1, 28वीं मंजिल, विश्व व्यापार केन्द्र, कफ परेड, कोलाबा, मुम्बई-400005, दूरध्वनि : 2181600, पूर्वी अंचल : 2 फोरली प्लेस दूसरी मंजिल, कलकत्ता-700001 दूरध्वनि : 2209391/दक्षिणी अंचल : यूटीआई हाउस, 29, राजाजी साले, चेन्नई-600001, दूरध्वनि : 517101 उत्तरी अंचल : जीवन भारती, 13 वीं मंजिल, टावर 2, कनाट स्कर्स, नई दिल्ली-110001, दूरध्वनि : 3329860।

पश्चिमी अंचल के क्षेत्राधिकार के अंतर्गत आने वाले शाखा कार्यालय

अहमदाबाद : बी जे हाउस, दूसरी, तीसरी और चौथी मंजिल, आनम रोड, अहमदाबाद-380009, दूरध्वनि : 6423043 बड़ौदा : मेघधनुष, चौथी और पांचवीं मंजिल, ट्रान्सपेक स्कूल, रस कोर्स रोड, बड़ौदा-390015, दूरध्वनि : 332481 भोपाल : पहली मंजिल, गंगाजमुना कमिश्नियल काम्प्लेक्स, प्लॉट नं. 202, महाराणा प्रताप नगर, अंचल 1, स्कीम 13, हबीब गंज, भोपाल-462001, दूरध्वनि : 558308 इन्दौर : सिटी सेंटर, दूसरी मंजिल, 570, एम जी रोड, इन्दौर-452001, दूरध्वनि : 22796, मुम्बई : (1) यूनिट सं. 2, ब्लॉक 'बी' गूलमोहर त्रास रोड नं. 9, अंधेरी

(पश्चिम), मुम्बई-400049, दूरध्वनि : 6201995 मुम्बई : (2) परेपोलिस् बिल्डिंग, तीसरी मंजिल, आंध्र बैंक के उपर सेक्टर 17, वाशी, नवी मुम्बई-400703, दूरध्वनि : 7672607 मुम्बई : (3) लोटस कोर्ट बिल्डिंग, 196 जमशेदजी टाटा रोड, बैंकवे रिक्लमेशन, मुम्बई-400020, दूरध्वनि : 2850821, मुम्बई : (4) श्रद्धा शापिंग आर्केड, पहली मंजिल एस वी रोड, बोरिवली (पश्चिम), मुम्बई-400092, दूरध्वनि : 8020521 मुम्बई : (5) सागर बोनाजा, पहली मंजिल, खेत लेन, घाटकोपर (पश्चिम), मुम्बई-400086, दूरध्वनि : 5162256, कोल्हापुर : अयोध्या टावर्स, सी एस नं. 514, ब्लॉक-1/2, 'ई' वार्ड, दावोलकर कार्नेर, स्टेशन रोड, कोल्हापुर-416001, दूरध्वनि : 657315, नागपुर : श्री मोहिनी काम्प्लेक्स, तीसरी मंजिल, 345, सरदार बल्लभभाई पटेल रोड, नागपुर-440001, दूरध्वनि : 536893 नासिक : शारदा संतान, दूसरी मंजिल, एम. जी. रोड, नासिक-422001, दूरध्वनि : 572166 पणजी : ई. डी. सी. हाउस, भूतल, डा. ए वी मार्ग, पणजी, गोवा-403001, दूरध्वनि : 222472 पुणे : सदाशिव विलास, तीसरी मंजिल, 1183 फर्ग्युसन कालेज रोड, शिवाजी नगर, पुणे-411005, दूरध्वनि : 325954 राजकोट : लल्लूभाई सेंटर, चौथी मंजिल, लखाजी राज रोड, राजकोट-360001, दूरध्वनि : 35112 सूरत : सफी बिल्डिंग, डच रोड, ननपरा, सूरत-395001, दूरध्वनि : 434550, ठाणे : यूटीआई हाउस, स्टेशन रोड, ठाणे (प.)-400601, दूरध्वनि : 5400905।

पूर्वी अंचल के क्षेत्राधिकार के अंतर्गत आने वाले शाखा कार्यालय

भुवनेश्वर : ओसीएचसी बिल्डिंग, 1 ली एवं 2री मंजिल, 24, जनपथ खारेलो नगर, राम मंदिर के समीप, भुवनेश्वर-751001, दूरध्वनि : 410995. कलकत्ता : 2, फोरली प्लेस, कलकत्ता 700001, दूरध्वनि : 2209391. दार्जीलिंग : तीसरी एडमिनिस्ट्रेटिव बिल्डिंग, दूसरी मंजिल, आसनसोल दार्जीलिंग विकास प्राधिकरण, सिटी सेंटर, दार्जीलिंग 713216, दूरध्वनि : 546136 गवाहाटी : हिन्दुस्तान बिल्डिंग, 1 ली मंजिल, एम एल नेहरू रोड, पानबाजार, गवाहाटी 781001, दूरध्वनि : 543131 जमशेदपुर : 1-ए, राममंदिर परिसर, भूतल और दूसरी मंजिल, बिस्मिल, जमशेदपुर 831001, दूरध्वनि : 425508 पटना : जीवन दीप बिल्डिंग, भूतल और पांचवीं मंजिल, एक्जिबिशन रोड, पटना 800001, दूरध्वनि : 235001 सिलीगुड़ी : जीवन दीप, भूतल, गुरु नानक सारनी, सिलीगुड़ी-734401, दूरध्वनि : 424671।

दक्षिणी अंचल के क्षेत्राधिकार के अंतर्गत आने वाले शाखा कार्यालय

बंगलोर : रहजे टावर्स, 26-27, 12वीं मंजिल, पश्चिम स्कंध, एम जी मार्ग, बंगलौर 560001, दूरध्वनि : 5595691 कांचीन : जीवन प्रकाश, पांचवीं मंजिल, एम जी रोड, एनीकुलम, कांचीन-682011, दूरध्वनि : 362354, कोयंबटूर : चरन टावर्स, तीसरी मंजिल, 6/25, आर्ट्स कालेज रोड, कोयंबटूर 641018, दूरध्वनि : 214973, हुबली : कालबर्गी मेशन, 4 थीं मंजिल, खेमंगटन रोड, हुबली 580020, दूरध्वनि : 363963, हैदराबाद : पहली मंजिल, सुरभि आर्केड, 5-1-664, 665, 669, बैंक स्ट्रीट, हैदराबाद 500195, दूरध्वनि : 511095 चेन्नई : यू.टी.आई. हाउस, 29, राजाजी सलाई, चेन्नई 600001, दूरध्वनि : 517101. मद्रास : तमिलनाडु सर्वोदय संघ बिल्डिंग, 108, तिरुप्पवनकन्दम रोड, मद्रास 625001,

दूरध्वनि : 38186, मंगलोर : सिद्धार्थ बिल्डिंग, पहली मंजिल, - बाल-मत्ता रोड, मंगलोर-575001, दूरध्वनि : 426258, तिरुवनंतपुरम : स्वस्तिक सेंटर, तीसरी मंजिल, एम. जी. रोड तिरुवनंतपुरम 695001, दूरध्वनि : 331415 त्रिची : 104, सलाई रोड, कोरयूर, तिरुचिगपल्ली 620003, दूरध्वनि : 760060, त्रिचूर : 28/700, वेस्ट पल्लिथामम बिल्डिंग, करुणाकरण नंबियार रोड, राउंड नार्थ, त्रिचूर 680020, दूरध्वनि : 331259, विजयवाड़ा : 27-37-156, बन्दर रोड, मनोरमा हॉटल के आगे, विजयवाड़ा 520002, दूरध्वनि : 74434 विशाखापट्टनम् : रत्ना आर्कैड, तीसरी मंजिल, 47/15/6, स्टेशन रोड, द्वारका नगर, विशाखापट्टनम् 530016, दूरध्वनि : 548121 ।

उत्तरी अंचल के क्षेत्राधिकार के अंतर्गत आने वाले शाखा कार्यालय

आगरा : भूतल, जीवन प्रकाश, संजय प्लेस, महात्मा गांधी रोड, आगरा-282002 दूरध्वनि : 54408 इलाहाबाद : यूनाइटेड टावर्स, तीसरी मंजिल, 53, लीडर रोड, इलाहाबाद 211003 दूरध्वनि : 400521, अमृतसर : श्री द्वारकाधीश कामानेक्स, दूसरी मंजिल, क्विन्स रोड, अमृतसर-143001, दूरध्वनि : 210367. चंडीगढ़ : जीवन प्रकाश, एलआईसी बिल्डिंग, सेक्टर 17-बी, चंडीगढ़-160017 दूरध्वनि : 703683. देहरादून : दूसरी मंजिल, 59/3, रायपुर रोड, देहरादून 248001, दूरध्वनि : 746720, फरीदाबाद : बी-614-617, नेहरू ग्राउंड, एन आई टी, फरीदाबाद-121001, दूरध्वनि : 219156. गाजियाबाद : 41, नवयूग मार्केट, सिंघानी गेट के समीप, गाजियाबाद-201001, दूरध्वनि : 790366. जयपुर : आनंद भवन, तीसरी मंजिल, संसार चन्द्र रोड, जयपुर 302001, दूरध्वनि : 365212, कानपुर : 16/79इ, सिविल लाइन्स, कानपुर 208001, दूरध्वनि : 317278, लखनऊ : रिजेन्सी प्लाजा बिल्डिंग, 5, पार्क रोड, लखनऊ 226001, दूरध्वनि : 238591, लुधियाना : सूर्यकिरण फेस-2, 92, दि माल, लुधियाना 141001, दूरध्वनि : 441264, नई दिल्ली : गूलाब भवन, दूसरी मंजिल, 6, बहादुरशाह जफर मार्ग, नई दिल्ली 110002,

दूरध्वनि : 3318638, शिमला : फ्लैट नं. 401, 402, 403, 405 मृकेश अपार्टमेंट्स, फिंगरस्क एस्टेट, हॉटल झील के समीप, शिमला-171002, दूरध्वनि : 257803, वाराणसी : पहली मंजिल, डी/58/2ए-1, भवानी मार्केट स्थयाना, वाराणसी-221001, दूरध्वनि : 358606 ।

कर्मचारी भविष्य निधि संगठन (केन्द्रीय कार्यालय)

14, भविष्य निधि भवन, भीकाजी कामा प्लेस

नई दिल्ली-66, दिनांक 14 मई 1998

सं. 2/1959/डी. एल. आई./भाग-1333—जहां अनुसूची-1 में उल्लिखित नियोक्ताओं ने (जिसे इसमें इसके पश्चात् उक्त स्थापना कहा गया है) कर्मचारी भविष्य निधि और प्रकीर्ण उपबन्ध अधिनियम, 1952 (1952 का 19) की धारा 17 की उपधारा 2 (क) के अन्तर्गत छूट के लिए आवेदन किया है (जिसे इसमें इसके पश्चात् उक्त अधिनियम कहा गया है) ।

चूंकि केन्द्रीय भविष्य निधि आयुक्त इस बात से संतुष्ट है कि उक्त स्थापना के कर्मचारी कोई अलग वंशदान या प्रीमियम की अदायगी किए बिना जीवन बीमा के रूप में भारतीय जीवन बीमा निगम की सामूहिक बीमा स्कीम का लाभ उठा रहे हैं जोकि ऐसे कर्मचारियों के लिए कर्मचारी निक्षेप सहवृद्ध बीमा स्कीम, 1976 के अन्तर्गत स्वीकार्य लाभों से अधिक अनुकूल है । (जिसे इसमें इसके पश्चात् स्कीम कहा गया है) ।

अतः उक्त अधिनियम की धारा 17 की उपधारा 2 (क) द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए तथा इसके साथ संलग्न अनुसूची में उल्लिखित शर्तों के अनुसार केन्द्रीय भविष्य निधि आयुक्त ने प्रत्येक उक्त स्थापना को प्रत्येक के सामने उल्लिखित पिछली तारीख से प्रभावी जिस तिथि से उक्त स्थापना के क्षेत्रीय भविष्य निधि आयुक्त, तमिलनाडु ने स्कीम की धारा 28 (7) के अन्तर्गत ढील प्रदान की है, 3 वर्ष की अवधि के लिए उक्त स्कीम के संचालन की छूट प्रदान कर दी है ।

#### अनुसूची-1

क्र० सं०	स्थापना का नाम और पता	कोड सं० की तिथि	छूट प्राप्ति	क०भ०नि० आयुक्त फाईल सं०
1	2	3	4	5
01.	मै० प्राइम्स इंडिया प्रा० लि० सी०-92, पब्लिक इन्डस्ट्रीयल स्टेट, मुल्टुपाल्याम, पाण्डीचेरी-9	पी० सी०/656	1-6-97 से 31-5-2000	डी०एल०आई० 14(328) 98
02.	मै० ईश्वर एण्ड सन्स इन्जिनियर लि० स्वीचग्रीयर वर्क्स इरनापुर, चैन्नई-600057	टी० एन०/278 3	1-3-89 से 29-2-92 1-3-92 से 28-2-95 1-3-95 से 28-2-98	डी० एल० आई 14(329) 98

1	2	3	4	5
03.	मै० सार्प टूल्स, 9/10 सन्तरा मार्ग, कालापाल्टी, कुम्बेटी-35	टी० एन०/11725	1-3-97 से 29-2-2000	डी० एल० आई०/14 (330) 98
04.	मै० श्री वरी टैक्सटाईल मशीनरी प्रा० लि०, कालापाल्टी, कोयम्बटूर-35	टी० एन०/19214	1-2-91 से 31-1-94 1-2-94 से 31-1-97	डी० एल० आई०/14 (331) 98
05.	मै० तमिलनाडु को० सुगर फैडरेशन लि०, 474, अन्नासालाई नन्दानम, चैन्नई-35 तथा शाखाएं	टी० एन०/19996	1-6-96 से 31-5-99	डी० एल० आई०/14 (332) 98
06.	मै० रोज मैचस प्रा० लि०, मैन रोड, कोविलपट्टी-628 501	टी० एन०/29407	1-4-96 से 31-3-99	डी० एल० आई०/14 (333) 98
07.	मै० थन्गावेलु टैक्सटाईल मिल्स प्रा० लि०, कातामपटी कामराज नगर कालोनी प्रा० औ०, सलम-14	टी० एन०/34799	1-9-96 से 31-8-99	डी० एल० आई०/14 (334) 98
08.	मै० आर० पी० जी० सैलुलर सर्विसज लि०, 5वां भंजिल, स्पेशर प्लाजा, 769, अन्नासालाई, चैन्नई-600002	टी० एन०/35676	1-1-96 से 31-12-98	डी० एल० आई०/14 (335) 98
09.	मै० यूनिको लैडर प्राइवेटस प्रा० लि०, 12, कालेज मार्ग, चैन्नई-600006	टी० एन०/30013	1-3-94 से 28-2-97 1-3-97 से 29-2-2000	डी० एल० आई०/14 (336) 98
10.	मै० कम्प्लेट बुजनेसज सुलशन इंडिया प्रा० लि०, एम० ई० पी०, जैड ताम्ब्रम, मद्रास-600045	टी० एन०/30027	1-9-93 से 31-8-96 1-9-96 से 31-8-99	डी० एल० आई०/14 (107) 95/टी० एन०
11.	मै० विजय हासिटल एण्ड विजय हासिटल केन्टोन, 180, एन० एस० के० सलाई, मद्रास-600026	टी० एन०/9863 टी० एन०/10108	1-3-92 से 31-5-95 1-6-95 से 31-5-98	डी० एल० आई०/14 (181) 95
12.	मै० पोण्डीचेरी कोर० अग्रन बैंक, 197, जवाहर लाल नेहरू स्ट्रीट, पाण्डिचेरी-605001	टी० एन०/पी० सी० 306	1-12-94 से 30-11-97	डी० एल० आई०/14 (307) 97
13.	मै० जी० आर० थन्गा मालिगीय पर्स एण्ड कुन्दन ज्वैलरी, 103/1, उष्मान मार्ग, टी० नगर, चैन्नई-600017	टी० एन०/ 11798-बी०	1-3-97 से 29-2-2000	14 (315)/डी० एल० आई०/ 97
14.	मै० जी० आर० थन्गा मालिगी, 104, उष्मान मार्ग, टी० नगर, चैन्नई-600017	टी० एन०/ 1179-सी०	1-3-97 से 29-2-2000	14/312/डी० एल० आई०/ 97
15.	मै० पैन्टाफोर साफ्टवेयर एण्ड एक्स्पर्ट्स लि०, नं० 1 पहला मैन मार्ग यूनाईटेड इंडिया कालोनी, कोडम्बाकूम चैन्नई-600024.	टी० एन०/ 26364	1-3-95 से 28-2-98	14 (301)/डी० एल० आई०/ 96
16.	मै० लिबिया पोलिमर बोटलस प्रा० लि०, मडाईचूर सलाई मडाईचूर, पुडुकोटाई-622515	टी० एन०/ 27508	1-4-97 से 31-3-2000	14/338/डी० एल० आई०/ 98
17.	मै० सैनिक एण्ड कं०, 153, डि०, डा०, सूथुलक्ष्मी मार्ग, चैन्नई-600041	टी० एन०/ 35687	1-8-97 से 31-7-2000	14/340/डी० एल० आई०/ 98

1	2	2	4	5
18.	मै० सनमार इन्डस्ट्रीयल सिस्टमस लि० 36/38-2ए ओल्ड महावाली पूर्व मार्ग, पेरुणगुडी-चेन्नई-600096	टी० एन०/36568	1-8-97 से 31-7-2000	14/341/डी०एल०आई०/98
19.	मै० टी० आर० मिलर, अम्बा टूर, चेन्नई-600053	टी० एन०/4813	1-11-91 से 31-10-94 1-11-94 से 31-10-97	14/342/टी०एन०/98
20.	मै० सपथा गिरि लेदर टा० एस० नं० 16/3 मोरिशन पांचवीं गली आलान्दर चेन्नई-600016 तथा शाखा	टी० एन०/26467	1-9-97 से 31-8-2000	14/343/डी०एल० आई०/98
21.	मै० एफ० सी० वी०-के० सी० पी० लि०, रामाकृष्णा बिल्डिंग नं० 2 डा० पी० वी० चैरियान क्रेस केन्ट चेन्नई-600015	टी० एन०/35772	1-7-76 से 30-6-99	14/344/डी०एल० आई०/98
22.	मै० सन्सोरट्रानिक्स सनमर लि० 38/2-ए, ओल्ड महावाली पूर्व मार्ग, पेरुणगुडी चेन्नई-600096	टी० एन०/30578	1-8-97 से 31-7-2000	14/345/डी०एल० आई०/98

### अनुसूची-2

1. उक्त स्थापना के संबंध में नियोजक (जिसें इसके पश्चात् नियोजक कहा गया है) संबंधित क्षेत्रीय भविष्य निधि आयुक्त को ऐसी विवरणियां भेजगा और ऐसा लेखा-जोखा रखेगा तथा निरीक्षण के लिए ऐसी सुविधाएं प्रदान करेगा जो क्षेत्रीय भविष्य निधि आयुक्त समय-समय पर निर्दिष्ट करें।

2. नियोजक ऐसे निरीक्षण प्रभारी का प्रत्येक मास की समाप्ति के 15 दिन के भीतर संदाय करेगा जो केन्द्रीय सरकार उक्त अधिनियम की धारा 17 को उपधारा (2-क) के खंड के अधीन समय-समय पर निर्देश करें।

3. सामूहिक बीमा स्कीम के प्रशासन में जिसके अंतर्गत लेखाओं का रखा जाना विवरणियों को प्रस्तुत किया जाना, बीमा प्रीमियम का संदाय लेखाओं का अंतरण निरीक्षण प्रभारी का संदाय आदि भी है, होने वाले सभी व्ययों का वहन नियोजक द्वारा किया जाएगा।

4. नियोजक, केन्द्रीय सरकार द्वारा अनुमोदित सामूहिक बीमा स्कीम के नियमों को एक प्रति और जब कभी उनमें संशोधन किया जाए, तब उस संशोधन की प्रति तथा कर्मचारियों की बहु-संख्या की भाषा में उसकी मुख्य बातों का अनुवाद स्थापना के सूचना पट्ट पर प्रदर्शित करेगा।

5. यदि कोई ऐसा कर्मचारी जो भविष्य निधि या उक्त अधिनियम के अधीन छूट प्राप्त किसी स्थापना की भविष्य निधि का पहलू ही सदस्य है, उसकी स्थापना में नियोजित किया जाता है तो नियोजक सामूहिक बीमा स्कीम के सदस्य के रूप में उसका नाम तुरन्त दर्ज करेगा और उसकी बाबत आवश्यक प्रीमियम भारतीय जीवन बीमा निगम को संदत्त करेगा।

6. यदि उक्त स्कीम के अधीन कर्मचारियों को उपलब्ध लाभ बढ़ाए जाते हैं तो नियोजक सामूहिक बीमा स्कीम के अधीन कर्मचारियों को उपलब्ध लाभों में सामूहिक रूप से वृद्धि कि जाने की व्यवस्था करेगा, जिसमें कि कर्मचारियों के लिए सामूहिक बीमा स्कीम के अधीन लाभ उपबंध लाभों से अधिक अनुकूल हो जो उक्त स्कीम के अधीन अनुज्ञेय है।

7. सामूहिक बीमा स्कीम में किसी बात के होते हुए भी यदि किसी कर्मचारी की मृत्यु पर इस स्कीम के अधीन संदेय राशि उस राशि से कम है जो कर्मचारी को उस दशा में संदेय होती जब वह उक्त स्कीम के अधीन होता तो नियोजक कर्मचारी के विधिक वारिसों/नाम निर्देशकों को प्रतिकार के रूप में दोनों राशियों के अन्तर के बराबर राशि का संदाय करेगा।

8. सामूहिक बीमा स्कीम के उपबंधों में कोई भी संशोधन संबंधित क्षेत्रीय भविष्य निधि आयुक्त के पूर्व अनुमोदन के बिना नहीं किया जाएगा और जहां किसी संशोधन से कर्मचारियों के हित पर प्रतिकूल प्रभाव पड़ने की संभावना हो वहां क्षेत्रीय भविष्य निधि आयुक्त अपना अनुमोदन देने के पूर्व कर्मचारियों को अपना क्षीण स्पष्ट करने का युक्तियुक्त अवसर देगा।

9. यदि किसी कारणवश स्थापना के कर्मचारी भारतीय जीवन बीमा निगम की उस सामूहिक बीमा स्कीम के जिस स्थापना पहले ही अपना चुकी है अधीन नहीं रह जाता है या इस स्कीम के अधीन कर्मचारियों को प्राप्त होने वाली किसी राशि से कम हो जाए तो रद्द की जा सकती है।

10. यदि किसी कारणवश उस नियत तारखे के भीतर जीवन बीमा निगम नियत कर प्रीमियम का संदाय करने में असफल रहता है और पालिसी की व्ययगत होने दिया जाता है तो छूट रद्द की जा सकती है।

11. नियोजक द्वारा प्रीमियम के संदाय में किये गये किसी व्यक्तिगत की दशा में उन मृत सदस्यों के नाम निदेशितों या विधिक वारिसों को यदि यह छूट न दी गई होती तो उक्त स्कीम के अन्तर्गत होने वाला लाभों के संदाय का उत्तरदायित्व नियोजक पर होगा।

12. उक्त स्थापना के सम्बन्ध में नियोजक इस स्कीम के अधीन आने वाले किसी सदस्य की मृत्यु होने पर उसके हकदार नाम निदेशितों/विधिक वारिसों को बीमाकृत राशि संदाय तत्परता से और प्रत्येक दशा में भारतीय जीवन बीमा निगम से बीमाकृत राशि प्राप्त होने के एक माह के भीतर सुनिश्चित करेगा।

एस. भट्टाचार्य  
अंतीय भविष्य निधि आयुक्त

खाद्य और उपभोक्ता मामले मंत्रालय

शर्करा और खाद्य तेल विभाग

नई दिल्ली, दिनांक जून, 1998

सं० 3-7/93-एस० डी० एफ० —केन्द्रीय सरकार, चीनी विकास निधि अधिनियम, 1982 (1982 का 4) की धारा 7 के अनुसरण में, एतद्वारा निम्नलिखित रिपोर्ट प्रकाशित करती है जिसमें वित्तीय वर्ष 1996-97 के दौरान उक्त अधिनियम के अन्तर्गत वित्तीय गतिविधियों का लेखा दिया गया है।

2. उक्त अधिनियम में एक निधि स्थापित करने का उपबंध है जिसमें (क) चीनी उप कर अधिनियम 1982 (1982 का 3) के अधीन लगाए गए और वसूल किए गए उत्पाद शुल्क की राशि के समतुल्य रकम, जिसमें केन्द्रीय सरकार द्वारा यथा अवधारित धमूली की लागत घटाई गई हो, और (ख) निधि में मुनाफे के निवेश से आय शामिल है। वित्तीय वर्ष के दौरान 176,88,05,382/- रुपये (एक सौ छिहत्तर करोड़ अठ्ठासी लाख पांच हजार तीन सौ बयासी रुपये केवल) जिसमें एक सौ तीस करोड़ रुपये चीनी पर उपकर के अंतरण द्वारा और केवल 46,88,05,382/- रुपये) (छियालिस करोड़ अठ्ठासी लाख पांच हजार तीन सौ बयासी रुपये) ऋण के मूलधन और उस पर व्याज की किस्तों की अदायगी के लिए क्रेडिट के रूप में हैं, की धनराशि निधि में जमा की गई। इस जमा रकम से इस निधि में शेष धनराशि

बढ़कर 1193,76,67,434/- रुपये (म्यारह सौ तिरानवे करोड़ छिहत्तर लाख सतषष्ठ हजार चार सौ चौतीस रुपये केवल) हो गई। इसमें से 144,60,47,226/- रुपये (एक सौ चौवालीस करोड़ साठ लाख सैंतालीस हजार दो सौ छब्बीस रुपये केवल) का कुल खर्च किया गया जिसका व्यौरा निम्ना-नुसार है :—

मुख्य शीर्ष 2408 (आंकड़े पूर्णांक रुपये में)

(क)	02.02.01 व 02.02.50	2,75,13,511
	चीनी विकास निधि का प्रशासन	
(ख)	01.00.33 चीनी का	69,97,52,529
	बफर स्टॉक रखने के लिए	
	सन्निडी	
(ग)	02.00.31 चीनी उद्योग के	2,25,00,000
	विकास के लिए सहायक अनुदान	

(घ)	राष्ट्रीय गन्ना और चीनी	1,62,81,166
	उद्योगिकी संस्थान,	
	मऊ, पर खर्च	
	मुख्य शीर्ष "6860"	

(क)	02,01.55 चीनी मिलों के	54,29,05,000
	पुनर्स्थापन आधुनिकीकरण के	
	लिए ऋण	

(ख)	02.02.55 गन्ने का	13,70,95,000
	विकास करने के लिए चीनी	
	मिलों को ऋण	

जोड़ : 144,60,47,226

वित्तीय वर्ष की समाप्ति पर निधि के खाते में  
1049,16,20,208 — रुपये शेष थे।

3. वित्तीय वर्ष 1996-97 के दौरान 16 चीनी मिलों को गन्ने का विकास करने के लिए ऋण दिए गए। इसके अतिरिक्त 18 चीनी मिलों को उनके संयंत्र और मशीनरी का पुनर्स्थापन आधुनिकीकरण करने के लिए प्रोत्साहक के अंशदान में कमी को पूरा करने के लिए ऋण दिए गए।

## 4. 1996-97 के वित्तीय वर्ष के लिए लेखों का विवरण निम्नानुसार है :—

## चीनी विकास निधि

(आंकड़े पूर्णांक रुपए में)

क्रम सं०	विवरण	धनराशि	धनराशि
1.	1-4-1996 का अथ शेष		10,16,88,62,052
2.	1996-97 के दौरान जमा की गई धन राशि		
	(क) चीनी पर उपकर से अन्तरण	130,00,00,000	
	(ख) चीनी विकास निधि के ऋणों पर ब्याज	14,29,24,461	
	(ग) गन्ने का विकास करने के लिए व चीनी मिलों के पुनर्स्थापन/आधुनिकीकरण के लिए मिलों को दिए गए ऋण की किस्तों की वापसी	32,48,80,921	176,88,05,382
3.	जोड़		1193,76,67,434
क्रम सं०	विवरण	धनराशि	धनराशि
4.	19-6-97 के दौरान किया गया ख		
	(क) चीनी विकास निधि का प्रशासन	2,75,13,511	
	(ख) चीनी का बफर स्टॉक रखने के लिए सविस्डी	69,97,52,529	
	(ग) चीनी उद्योग का विकास करने के लिए सहायक अनुदान	2,25,00,000	
	(घ) चीनी मिलों का पुनर्स्थापना/आधुनिकीकरण करने के लिए ऋण	54,29,05,000	
	(ङ) गन्ने का विकास करने के लिए चीनी मिलों को ऋण	13,70,95,000	
	(ज) राष्ट्रीय गन्ना और चीनी प्रौद्योगिकी संस्थान, मऊ पर खर्च	1,62,81,186	144,60,47,226
5.	31-3-1997 को शेष		1049,16,20,208

सुरेन्द्र कुमार  
संयुक्त सचिवरक्षा मंत्रालय  
छावनी बोर्ड,

अम्बाला दिनांक 27 जून 1998

सं० क० नि० आ० अ०छ०प०/ई-3 बिजली कर/01—  
जैसा कि छावनी परिषद अम्बाला के क्षेत्र में बिजली कर  
अधिरोध करने हेतु एक सार्वजनिक सूचना पर क्रमांक :  
ई-3/1997/3229, दिनांक 18-9-1997 द्वारा प्रकाशित  
की गई थी तथा दिनांक 18-9-1997 को कार्यालय सूचना  
पट्ट पर छावनी बोर्ड अधिनियम 1924 (1924 का 2) की  
धारा 61 के तहत छावनी क्षेत्र में रहने वाले सभी प्रभावी  
व्यक्तियों से इस सूचना के प्रकाशित के 30 दिन की अवधि के  
भीतर आपत्तियां एवं सुझाव हेतु चिपकाई गयी थी :

और जैसाकि उपरोक्त प्रारूप पर इस विषय में कोई  
आपत्ति या सुझाव छावनी बोर्ड कार्यालय में निर्धारित समय  
में प्राप्त नहीं हुए हैं :

अब इसलिए छावनी अधिनियम 1924 (1924 का 2)  
की धारा 60 द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए एवं  
केन्द्रीय सरकार की पूर्व अनुमति अनुसार छावनी बोर्ड अम्बाला  
एतद् द्वारा छावनी क्षेत्र में रहने वाले किसी भी व्यक्ति द्वारा  
विजली की खपत पर एक पैसा प्रति यूनिट की दर से कर  
अधिरोधित किया जाता है यह कर हरियाणा राज्य विजली  
बोर्ड द्वारा एकत्रित किया जाएगा और उसी भांति अदा किया  
जाएगा जैसा कि यह पंजाब विद्युत शुल्क अधिनियम 1958  
के अधीन राज्य सरकार को विद्युत शुल्क देय हो।

फा० सं० अ०छ०प०/ई-3/1998

जे० एस० धाढ़वाड,  
छावनी अधिशासी अधिकारी,  
अम्बाला

भारत सरकार, रक्षा मंत्रालय (महानिदेशक रक्षा सम्पदा)  
नई दिल्ली के पत्र क्रमांक : 53/15/सी/डी०ई०/94 दिनांक 05-  
5-1998 द्वारा अनुमोदित।



## RESERVE BANK OF INDIA

## CENTRAL OFFICE

(DEPARTMENT OF BANKING OPERATIONS AND  
DEVELOPMENT)

WORLD TRADE CENTRE-1, CUFFE PARADE, COLABA

Mumbai-400 005, the 20th May 1998

DBOD No. BC.43/12-01-001/97-98.—In exercise of the powers conferred by sub-Section (7) of Section 42 read with sub-Section (1A) of Section 42 of the Reserve Bank of India Act, 1934, and in continuation of its Notification DBOD No. BC.37/12-01-001/92 dated 8th October, 1992 Reserve Bank of India hereby specifies that the remaining two-thirds balance of the additional cash balances maintained by scheduled Commercial Banks under 10 per cent incremental Cash Reserve Ratio (CRR) based on the level of Net Demand and Time Liabilities upto the level as on 17th April, 1992 be released in 12 equal instalments as indicated below.

Fortnight beginning from	Cumulative Release
May 23, 1998	One twelfth
June 06, 1998	Two twelfth
July 04, 1998	Three twelfth
August 01, 1998	Four twelfth
August 29, 1998	Five twelfth
September 26, 1998	Six twelfth
October 24, 1998	Seven twelfth
November 21, 1998	Eight twelfth
December 19, 1998	Nine twelfth
January 16, 1999	Ten twelfth
February 13, 1999	Eleven twelfth
March 13, 1999	Total

S. GURUMURTHY  
Executive Director

The 30th May 1998

DBOD No. IBS 2391/23-13-017/97-98.—In pursuance of clause (c) of sub-section (6) of section 42 of the Reserve

Bank of India Act, 1934, the Reserve Bank of India hereby directs that the following alterations shall be made in the Second Schedule to the said Act, namely;

For the words "Internationale Nederlanden Bank N.V." the words "ING Bank N.V." shall be substituted.

S. GURUMURTHY  
Executive Director

(INDUSTRIAL AND EXPORT CREDIT DEPARTMENT)  
CENTRAL OFFICE

Mumbai, the 25th May 1998

No. IECD. 19/08-15-01/97-98.—In exercise of the powers conferred by Sections 45K and 45L of the Reserve Bank of India Act, 1934 (2 of 1934) and all the powers enabling it in this behalf, the Reserve Bank of India, being satisfied that it is necessary in the public interest so to do, hereby directs that the "Non-Banking Companies (Acceptance of Deposits through Commercial Paper) Directions, 1989" vide Notification No. IECD.1/87 (CP) 89-90 dated December 11, 1989 (as amended) shall, with immediate effect, be amended in the following manner, namely:

In paragraph 5, for sub-paragraph (i), the following sub-paragraph shall be substituted, namely :

"The Commercial Paper shall be issued for maturities of fifteen days and more, but less than one year, from the date of issue".

In the Explanation to paragraph 5, for the words "thirty days", wherever they occur, the words "fifteen days", shall be substituted.

V. SUBRAHMANYAM  
Executive Director

No. IECD.20/08-15-08/97-98.—In exercise of the powers conferred by Sections 45K and 45L of the Reserve Bank of India Act, 1934 (2 of 1934) and all the powers enabling it in this behalf, the Reserve Bank of India, being satisfied that it is necessary in the public interest so to do, hereby directs that the “Primary Dealers (Acceptance of Deposits through Commercial Paper) Directions, 1996” vide Notification No. IECD 14/08-15-01/96-97 dated September 6, 1996 shall, with immediate effect, be amended in the following manner, namely:

In paragraph 5, for sub-paragraph (a), the following sub-paragraph shall be substituted, namely :

“The Commercial Paper shall be issued for maturities of fifteen days and more, but less than one year, from the date of issue”.

In the Explanation to paragraph 5, for the words “thirty days”, wherever they occur, the words “fifteen days”, shall be substituted.

V. SUBRAHMANYAM

Executive Director

UT/DBDM/R-116/SPD71S/97-98

May, 29 1998

In our notification No UT/DBDM/R-96/SPD 71S/97-98 dated 5th January, 1998 published in the Gazette of India (Part III Sec 4) dated February 21, 1998 the following shall be corrected.

## OFFER DOCUMENT OF MONTHLY INCOME PLAN 1997 (V)

SR. NO.	PAGE NO.	COLUMN NO.	CLAUSE/ SUB CLAUSE	CORRECTIONS
1	706	1		The second paragraph 'The plan particulars.....of the Offer Document' be printed in Bold.
2	706	1	Highlights	In the first item the word 'plan' be corrected as 'Plan'.
3	706	1&2	Highlights	Items 3,4,5,6,7,8 & 9 be printed in Bold.
4	706	2	Highlights	The paragraph 'Special attention..... in bold fonts' be printed in Bold.
5	706	2		Heading 'Management's perception of Risk Factors' be printed in Bold.
6	706	2		Under the heading 'Management's perception of Risk Factors' in the 1st line space to be provided between the words 'in' and 'operation'.
7	706	2		Under the heading 'Constitution of UTI' in the 4th line the word 'accruing' be corrected as 'accruing'.
8	707	2	II(d)	In the 5th line the word 'from' be corrected as 'form'.
9	707	2	II(h)	In the 1st line the word 'and' be corrected as 'an'.
10	708	1	III(1)(a)	In the 2nd line the word 'two' be added in between the words 'upto' and 'other'.
11	708	1	III(1)	Under the heading 'Non-Resident .....basis by' item (c) to be added as: (c) Non-Resident HUF
12	708	2	V	In the third paragraph in the 1st line the word 'to' be corrected as 'to'.
13	708	2	VI	In the second table in the 2nd line the word 'Costodial' be corrected as 'Custodial'.
14	709	1	VII(1)(i)	In the second paragraph in the 4th & 9th line the word 'frenchise' be corrected 'franchise'.
15	709	2	VII(iii)	In the 1st line below the item (d) the word 'Bhautanese' be corrected as 'Bhutanese'.
16	709	2	VII(iv)	The second paragraph to be printed in Bold & in the 2nd line the date 'August 9, 1994' be corrected as 'August 19, 1994'.
17	709	2	VII(iv)	In the 3rd line of the third paragraph the word 'the' be corrected as 'they'.
18	710	1	VII(3)	In the 3rd line the word 'Certificates' be corrected as 'Certificate'.

19	710	1	VII(3)	In the 4th line the word 'partnership' be corrected as 'partnership'.
20	710	1	IX(2)	In the 3rd line the word 'therenuder' be corrected as 'thereunder'.
21	710	2	IX(2)	In the second paragraph in the 6th line the word 'of' be corrected as 'or'.
22	710	2	IX(4)	The paragraph to be printed in Bold.
23	711	1	IX(7)	In the 5th line the words 'advise' and 'alongwith' be corrected as 'advice' & 'alongwith' respectively & in the 6th line the word 'latter' be corrected as 'letter'.
24	711	1	X	Under the heading 'Explanation' to the item (i) in the 1st line the word 'Instrument' be corrected as 'Instruments'.
25	711	2	XIV(1)(i)	In the 3rd line the word 'the' to be inserted between the words 'of and original'.
26	712	1	XIV((2)	In the 3rd line the word 'application' be corrected as 'applicant'.
27	712	1	XV(1)	In the 5th line the word 'th' be corrected as 'then'.
28	712	2	XVI(4)	In the 5th line the word 'An' be corrected as 'an'.
29	712	2	XIX(1)	In the second paragraph in the 3rd line the word 'survior' be corrected as 'survivor'.
30	712	2	XIX(3)	In the 1st line the word 'an' be corrected as 'a', in the 4th line figure '7' be corrected as 'X'.
31	713	1	XIX(5)	In the 6th line article 'a' to be inserted between the words 'as and member'.
32	713	1	XX	In the 1st line of the second paragraph the word 'plant' be corrected as 'plan'.
33	713	2	XX(1)(3)	In the 3rd line of the table date '31-03-20001' be corrected as '31-03-2001'.
34	713	2	XX(1)(6)	In the 6th line the word 'recertification' be corrected as 'rectification'.
35	714	1	XX(1)(7)	In the 2nd line the word 'mode' be corrected as 'made'.
36	714	1	XX(2)(2)	In the heading of the table space to be provided between 'Period & Despatch.....by'.
37	714	1	XX(3)	In the 2nd line the abbrev. 'p.o' be corrected as 'p.a.'
38	714	1	XX(3)	Under the heading 'Justification .....under the plan' in the first paragraph in the 2nd line the word 'expences' be corrected as 'expenses'.
39	714	1	XX(3)	Under the heading 'Justification .....under the plan' in the second paragraph in the first line the word 'nivest' be corrected as 'invest' and in the 3rd line the word 'medimum' be corrected as 'medium'.
40	714	1	XX(3)	Under the heading 'The annualised .....be around 6%' against item 'Equity' in the second column figure '19.40' be corrected as '19.60'.

41	714	2	XX(3)	Under the heading 'Electronic clearing Service' in the 2nd line the word 'Electro in' be corrected as 'Electronic'.
42	714	2	XX(3)	Under the heading 'Electronic .....Service' in the fourth paragraph in the 8th line the word 'sp acein' be corrected as 'space in'.
43	715	1	III(3)	In the 3rd line the word 'value' be added after the word 'break-up'.
44	715	1	III(6)	In the 6th line the word 'bonded' be corrected as 'bonds'.
45	715	1	IV	In the 6th line the word 'total' be corrected as 'total'.
46	715	1	IV	In the 10th line 'NAVSL' be corrected as 'NAV's'.
47	715	1	V(a)(iii)	In the 2nd line the word 'mofile' be corrected as 'profile'.
48	715	2	V(b)(iii)(a)	In the 1st line the word 'transfer' be corrected as 'transfers'.
49	715	2	V(c)	Paragraph to be printed in BOLD.
50	716	2	XI	Fourth Paragraph's heading to be printed as 'Explanation'.
51	717	2	XII(k)	First paragraph to be printed in BOLD.
52	718	1	XVI	In the 1st line the word 'he' be corrected as 'the'.
53	718	1	XVI	Below the first paragraph the heading 'Approval .....Circumstances' be printed in BOLD.
54	718	1		Under the heading 'Tax guide', subsection 'Non-Residents' second paragraph to be printed in BOLD.
55	719	2		Under the heading 'Investor Complaints' in the 1st line the word 'rceived' be corrected as 'received'.
56	719			In the table in the second column in the 5th line figure '334' be corrected as '344'.
57	719			In the table in the 1st column all Non-Roman letters appeared to be corrected as Roman letters.
58	722			In the table in the 1st column all Non-Roman letters appeared to be corrected as Roman letters.
59	722			In the third column against item No.20. in the 2nd line the word 'firs' be corrected as 'first'.
60	723			In the table in the 1st column all Non-Roman letters appeared to be corrected as Roman letters.
61	723			In the sentence below the table, the word 'preeeding' be corrected as 'preceding'.
62	724			In the 1st line against the item '(A)' the word 'Val e' be corrected as 'Value'.
63	725			Against item '(H)(i)' in the last column the figure '9.9' be corrected as '9.96'.
64	726			Against item '(B)' the word 'Gro s' be corrected as 'Gross'.
65	726			Against item '(B)(ii)' in the second line the word 'sch me' be corrected as 'scheme'.

66	726			Against item '(B)(iii)' in the second line the word 'thi d' be corrected as 'third'.
67	726			Under the heading 'MIP94(II)' against the item No. '(B)(iii)' figure '0.3' be corrected as '0.03'.
68	726			Under the heading 'MIP96(II)' against the item No. '(B)(iii)' figure '-0.0' be corrected as '-0.02'.
69	726			Under the heading 'MIP96(III)' against the item No. '(E)' figure '0. 7' be corrected as '0.27'.
70	726			Against item '(H)' in the 2nd line the word 'averag' be corrected as 'average' & in the 3rd line the word 'excludinge' be corrected as 'excluding'.
71	726			Under the heading 'MIP96(III)' against the item No. '(I)' figure '9 99' be corrected as '9.99'.
72	727	1		Under the heading 'BRANCH .....WESTERN.....JURISDICTION' in the 16th line the word 'Bononza' be corrected as 'Bonanza'.
73	727	1		In the heading 'BRANCH .....ESTERN.....JURISDICTION' the word 'ESTERN' be corrected as 'EASTERN'.
74	727	1		Under the heading 'BRANCH .....EASTERN.....JURISDICTION' in the 2nd line the word 'Khervela' be corrected as 'Kharvela'.
75	727	2		Under the heading 'BRANCH .....SOUTHERN.....JURISDICTION' in the 17/18th line the word 'Karunakaram' be corrected as 'Karunakaran'.
76	727	2		Under the heading 'BRANCH .....NORTHERN.....JURISDICTION' in the 10th line the word 'Ghazibad' be corrected as 'Ghaziabad'.
77	727	2		Under the heading 'BRANCH .....NORTHERN.....JURISDICTION' in the 16th line the word 'Ludhina' be corrected as 'Ludhiana'.



**A G JOSHI**  
CHIEF GENERAL MANAGER  
BUSINESS DEVELOPMENT AND MARKETING

UT/DBDM/R-116/SPD74F/97-98

May, 29 1998.

In our notification No UT/DBDM/R-96/SPD 74F/97-98 dated 5th January, 1998 published in the Gazette of India (Part III Sec 4) dated February 21, 1998 the following shall be corrected.

## OFFER DOCUMENT OF MASTER EQUITY PLAN 1998

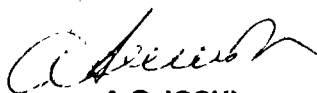
SR. NO.	PAGE NO.	COLUMN NO.	CLAUSE/ SUB CLAUSE	CORRECTIONS
1	678	2		In the notification in the 5th line the word 'Saving' be corrected as 'Savings'.
2	678	2		Paragraph 'The scheme particulars .....of the Offer Document.' to be printed in bold.
3	679	1		Under the heading Highlights, to the 5th item, in the 1st line the word 'income' be corrected as 'Income'.
4	679	2		Under the heading Highlights, 6h item to be printed in BOLD.
5	679	2		Under the heading Risk Factors to the 1st item in the first line the word 'Invenstments' be corrected as 'Investments'.
6	679			In the 3rd column of the table against MEP-1991 figure '1997' be corrected as '19.97'.
7	679			In the 3rd column of the table against MEP-1997 date '(25-05-97)' be corrected as '(28-05.97'.
8	680	1	I(1)	The word 'Saving' should be corrected as 'Savings'.
9	680	1	I(3)	In the 8th line the word 'newspaper' be corrected as 'newspapers'.
10	680	1	I(4)	In the 3rd line the word 'Saving' be corrected as 'Savings'.
11	680	2	IV	In the 2nd line of 1st paragraph the word 'multiplus' be corrected as 'multiples'.
12	681	1	V	In the table in the second item '/' appearing between the words 'Custodial' and 'Fees' be deleted.
13	681	1	VI(1)(i)	In the fifth line '.' appearing after the word 'Trust' be deleted.
14	681	1	VI(1)(i)	In the 9th line the word ' othes' be corrected as 'other'.
15	682	1	X	In the second paragraph in the 1st line the word 'on' be corrected as 'no'.

16	683	1	XI(2)	In the 10th line the number '30' be corrected as '3'.
17	683	1	XI(7)	In the 6th line the word 'chaque' be corrected as 'cheque'.
18	683	1	XIX(1)	In the second paragraph in the second line the word 'minons' be corrected as 'minors'.
19	683	2		In the heading 'DETAILS OF THE .....CONTINUED' the word 'SAVING' be corrected as 'SAVINGS'.
20	683	2	III(6)	In the 5th line the word 'of' appearing after the word 'portion' be corrected as 'if'.
21	684	1	V	In the 10th line the word 'interst' be corrected as 'interest'.
22	684	2	VIII(b)	In the 4th line the word 'for' be corrected as 'the'.
23	685	1	VIII(d)((iii)(a)	In the 1st line the word 'transfer' be corrected as 'transfers'.
24	685	2	XIII(a)	In the 2nd line the word 'closed' be corrected as 'close'.
25	686	1	XIII(d)	In the 2nd line the word 'unitholder' be corrected as 'unitholders'.
26	686	1	XIII(g)	The space between the 3rd and 4th line should be deleted.
27	686	1	XV	In the 1st line of the first paragraph the word 'no' to be inserted between the words 'if' and 'one'.
28	686	2	XVII(iv)	In the 2nd line the word 'of' be corrected as 'or'.
29	686	2		Under the heading 'Tax laws applicability' in the 3rd line of the second paragraph the word appearing as 'MEP,98' be corrected as 'MEP'98' and in the 4th line the word 'overal' be corrected as 'overall'.
30	687			Under the heading 'Rights of unitholders' to the 1st item in the 3rd line the word 'divident' be corrected as 'dividend'.
31	687	1		Under the heading 'custodians' in the 4th line the word 'agreemet' be corrected as 'agreement'.
32	687	2		Under the heading 'Custodians' in the second paragraph, in the 4th line the word



				'detailings' be corrected as 'dealings'.
33	687			In the table, against the scheme name 'DIUS-92' in the first column figure '3556' be corrected as '2556'.
34	688			In the table followings to be placed at the beginning as:  MEP-93 67170 66454 716 1.07% MEP-94 46830 45510 1320 2.82% MEP-95 8988 8970 18 0.20% MEP-96 3622 3598 24 0.66%
35	689	2		Under the heading 'Documents available for inspection' In the 3rd item the word 'aggrements' be corrected as 'agreements'.
36	692	1		Under the heading 'BRANCH OFFICES UNDER WESTERN ZONE JURISDICTION' in the 1st & 2nd line the word 'Ahemedabad' be corrected as 'Ahmedabad'.
37	692	1		Under the heading 'BRANCH OFFICES UNDER WESTERN ZONE JURISDICTION' in the 16th line the word 'Bononza' be corrected as 'Bonanza'.
38	692	1		Under the heading 'BRANCH OFFICES UNDER WESTERN ZONE JURISDICTION' in the 22nd line the word 'Nosik' be corrected as 'Nasik'.
39	692	1		Under the heading 'BRANCH OFFICES UNDER WESTERN ZONE JURISDICTION' in the 23rd & 24th line the word 'Panji' be corrected as 'Panaji'.
40	692	1		Under the heading 'BRANCH OFFICES UNDER WESTERN ZONE JURISDICTION' in the 25th line the word 'SadaShiv' be corrected as 'Sadashiv'.
41	692	1		Under the heading 'BRANCH OFFICES UNDER WESTERN ZONE JURISDICTION' in the 26th line the word 'Sada' be replaced with the word 'Lallu'.
42	692	1		Under the heading 'BRANCH OFFICES UNDER WESTERN ZONE JURISDICTION' in the 28th line the word 'nanupura' be corrected as 'Nanpura'.
43	692	1		Under the heading 'BRANCH OFFICES UNDER EASTERN ZONE JURISDICTION' in the 2nd line the word 'Khervela' be corrected as 'Kharvela'.

44	692	2		Under the heading 'BRANCH OFFICES UNDER SOUTHERN ZONE JURISDICTION' in the 4th line the word 'Karunakaram' be corrected as 'Karurakaram'.
45	692	2		Under the heading 'BRANCH OFFICES UNDER SOUTHERN ZONE JURISDICTION' in the 6th line the word 'Manarama' be corrected as 'Manorama'.
46	692	2		Under the heading 'BRANCH OFFICES UNDER NORTHERN ZONE JURISDICTION' in the 10th line the word 'Ghazibad' be corrected as 'Ghaziabad'.
47	692	2		Under the heading 'BRANCH OFFICES UNDER NORTHERN ZONE JURISDICTION' in the 16th & 17th line the word 'Ludhina' be corrected as 'Ludhiana'.



**A G JOSHI**  
CHIEF GENERAL MANAGER  
BUSINESS DEVELOPMENT AND MARKETING

UT/DBDM/R-116/SPD-89C/97-98

May, 29 1998

In our notification No UT/DBDM/R-96/SPD-89-C/97-98 dated 5th January, 1998 published in the Gazette of India (Part III Sec 4) dated February 21, 1998 the following shall be corrected.

**OFFER DOCUMENT OF INSTITUTIONAL INVESTOR'S SPECIAL FUND UNIT SCHEME  
1997 (II) [IISFUS'97(II)]**

SR. NO.	PAGE NO.	COLUMN NO.	CLAUSE/ SUB CLAUSE	CORRECTIONS
1	692	2		In the notification in the first line number '2.' be corrected as 'R'.
2	692	2		Paragraph 'The scheme particulars .....of the Offer Document.' to be printed in bold.
3	693	2	I(I)	In the second line '[II]' appearing after '(II)' be deleted..
4	693	2	I(iv)	In the 8th line the word 'mey' be corrected as 'May'.
5	694	1	III	Clause no. 'II' be corrected as 'III'.
6	694	1	IV(viii)	The word 'Otheer' be corrected as 'Other'.
7	694	1	IV((3)	In the 2nd line the word 'approed' be corrected as 'approved'.
8	694	1	IV(4)	In the 8th line the word appearing 'ot' and 'fhe' be corrected as 'of' and 'the' respectively.
9	695	2	V	In the 3rd line the words 'unts' and 'froctions' be corrected as 'units' and 'fraction' respectively.
10	694	2	VI 1.(i)	In the 6th line the word 'bank' be corrected as 'banks'.
11	694	2	VI 3.	In the first paragraph in the 1st line the word 'Institution' be corrected as 'Institutions'.
12	695	1	VII	In the second paragraph in the 4th line the word 'unts' be corrected as 'units'.
13	695	1	VIII	In the 2nd line the word 'roised' be corrected as 'raised'.
14	695	2	X(1)(I)	In the 3rd line the word 'dicount' be corrected as 'discount'.
15	697	1	XVII	In the first paragraph in the 2nd line the word 'UTI SEI)' be corrected as '(UTI SEL)'.
16	698	2	XXVI(1)	Under the heading 'Justification for the .....under the scheme' in the 3rd paragraph ,in the 2nd line the word 'repreciation' be corrected as 'depreciation'.
17	698	2	XXVI(1)	Above the table the word 'Instruments' to be deleted.
18	698			Above the table the line 'The annualised.....around 6%' be deleted.

SR. NO.	PAGE NO.	COLUMN NO.	CLAUSE/ SUB CLAUSE	CORRECTIONS
19	698		XXVI(1)	In the table under the heading 'Investible Funds' figures '74.62' , '19.60' and '4.75' be corrected as '74.625' , '19.90' and '4.975' respectively.
20	698	1	XXVI(1)	Below the table under the heading 'Weighted Avg..... Portflio' figure '13.66' be corrected as '13.66%'.
21	699	1	XXVI (2)(i)	in the 2nd line the word 'trasferee' be corrected as 'transferee'.
22	699	1	XXVI(5)	In the 1st line the word 'distribution' be corrected as 'distributable'.
23	699	1	XXVII	In the 6th line the word ' shall' be corrected as 'shall'.
24	699	2	XXIX	In the heading the word 'Star' be corrected as 'Staff'.
25	699	2	XXX	In the 4th line of the paragraph the word 'in' to be inserted between the words 'intrest' and 'or'.
26	699	2	XXX	In the 7th line the word 'ontrary' be corrected as 'Contrary'.
27	699	2	XXX	In the 10th line the words 'quity' and 'offecting' be corrected as 'equity' and 'affecting' respectively.
28	699	2	XXXI	In the 2nd line the word 'nonths' be corrected as 'months'. In the 3rd line the word 'n' be corrected as 'an'. In the 4th line the word 'howing' be corrected as 'showing' and in the same line after the word 'showing' the words ' the working' is to be inserted. In the 5th line the word 'ate' be corrected as 'date'. In the 6th line the word 'he' be corrected as 'the'. In the 8th line the word 'he' be corrected as 'the' and in the same line the word 'connected' be corrected as 'concenerd'. In the 9th line the word 'ccounts' be corrected as 'accounts'. In the 10th line the letter 's' be corrected as 'as'. In the 12th line the word 'tatement' be corrected as 'statement'. In the 13th line the word 'rust' be corrected as 'trust'.

				In the 14th line the word 'ssential' be corrected as 'essential'. In the 12th line the word 'nay' be corrected as 'may'. In the second paragraph in the 3rd line the letter 'o' be replaced with the word 'so'.
29	700	1	XXXII	In the 4th line the word 'purposed' be corrected as 'proposed'.
30	700	1	XXXIII(a)	In the 3rd line the word 'ond' be corrected as 'and'.
31	700	1	XXXIII(a)	In the second paragraph in the 9th line the word 'autometically' be corrected as 'automatically'.
32	700	1	XXXIII(c)	In the 5th line the word 'varnacular' be corrected as 'vernacular'.
33	700	2	XXXVI	In the second paragraph in the third line space to be provided between the words 'terms' and 'of'.
34	701	1		Under the heading 'Rights of unitholders' to the (2) nd item in the 2nd line the word 'advance' be corrected as 'adverse'.
35	701	1		Under the heading Tax Exemption (ii) in the 2nd line ':' to be inserted between the words 'Institutions' and 'It'.
36	702			In the 1st column of the table all Non Roman numbers appearing after the schemes names be replaced with Roman numbers.
37	703			In the 1st column of the table all Non-Roman numbers appearing after the schemes names be replaced with Roman numbers.
38	703			In the table, against the Scheme 'ULIP' in the 2nd column and in the 5th column figure '1883 & 1269%' be corrected as '8883' and '12.69%' respectively.
39	704			Under the heading 'Details of provisions.....Schemes of UTI' in the fourth column of the table 'Rs.796.35Cr.' be corrected as '196.35Cr.'.
40	704			Under the heading 'HISTORICAL DATA' in the first column against the item 'B(iii)' in the second line the word 'their' be corrected as 'third', and in the third line the word 'units' be corrected as 'unit'.
41	704			Under the heading 'HISTORICAL DATA' in the 3rd & 4th column against the item '(E)' figure '0.21 & 0.11' be corrected as '-0.21 & -0.11' respectively.
42	705	1		Under the heading 'BRANCH OFFICES.....JURISDICTION' in the 16th line the word 'Bononza' be corrected as 'Bonanza'.
43	705	1		Under the heading 'BRANCH OFFICES.....JURISDICTION' in the 29th line

44	705	1		the word 'Nanupura' be corrected as 'Nanpura'. In the heading 'BRANCH OFFICES.....EASTERN ZONE JURISDICTION' the word 'ESTERN' be corrected as 'EASTERN'.
45	705	1		Under the heading 'BRANCH OFFICES.....JURISDICTION' in the second line the word 'Khervela' be corrected as 'Kharyela'.
46	705	2		Under the heading 'BRANCH OFFICES.....JURISDICTION' in the 17th line the word 'kerunakaram' be corrected as 'karunakaran'.
47	705	2		Under the heading 'BRANCH OFFICES.....JURISDICTION' in the 20th line the word 'Manarama' & 'vijawada' be corrected as 'Manorama' & 'Vijaywada'.
48	705	2		Under the heading 'BRANCH OFFICES UNDER NORTHERN ZONE JURISDICTION' in the 9th line the word 'Farlahad' be corrected as 'Faridabad'.
49	705	2		Under the heading 'BRANCH OFFICES UNDER NORTHERN ZONE JURISDICTION' in the 16th and 17th line the word 'Ludhina' be corrected as 'Ludhiana'.

  
**A G JOSHI**  
 CHIEF GENERAL MANAGER  
 BUSINESS DEVELOPMENT AND MARKETING

### UNIT TRUST OF INDIA

MUMBAI

UT/DBDM/SPD-163-A /R- 115/97-98

28TH MAY 1998

The Offer Document of the Unit Growth Scheme 10000 formulated under Section 21 of the Unit Trust of India Act 1963 (52 of 1963) approved in the Executive Committee meeting held on 22nd December 1997 and amended in the Executive Committee meeting held on January 27, 1998 is published herebelow.

  
**A G JOSHI**  
 CHIEF GENERAL MANAGER  
 BUSINESS DEVELOPMENT AND MARKETING



# UNIT TRUST OF INDIA

## UNIT GROWTH SCHEME 10000

### OFFER DOCUMENT

**Initial Offer Open from April 15, 1998 to May 29, 1998**

The Unit Growth Scheme 10000 has been formulated under Section 21 of the Unit Trust of India Act 1963 (52 of 1963), by the Board of Trustees of UTI.

- The Scheme particulars have been prepared in accordance with the Securities and Exchange Board of India (Mutual Funds) Regulations, 1996, and the units offered for public subscription have not been approved or disapproved by the SEBI, nor has the SEBI certified on the accuracy or adequacy of the Offer Document.

#### SCHEME OBJECTIVE

The Scheme is a pure growth fund. The scheme aims at providing investors growth of capital invested over a period of time by investing predominantly in stocks of Multinational Corporations and other liquid stocks.

#### HIGHLIGHTS

- An Interval Fund open for sale initially from April 15, 1998 to May 29, 1998. After six months from the closure of the initial offer the fund shall open for sale at periodic intervals, as determined by the Trust and for repurchase for 7 days in a month, beginning on the first Monday of every month.
- Initial offer at par to unitholders of Unit Growth Scheme 2000 (UGS 2000) and Unit Growth Scheme 5000 (UGS 5000) who are registered in the books of the Trust as on 25/03/98.
- Sales after initial offer period will be at 3% load to NAV and repurchase will be at NAV.
- Full disclosure of portfolio on monthly basis after 6 months.
- Tax benefits U/S 48 & 112 of Income Tax Act, 1961 on capital appreciation.
- Capital gains tax exemption under sections 54 EA/ 54 EB of the Income Tax Act, 1961 depending upon the source of fund invested subject to lock-in for three/seven years respectively from the date of acceptance.

#### RISK FACTORS

- Investments in units of the Scheme are subject to market risks and the NAV of the Scheme may go up or down depending on the influence of market forces on the Scheme's portfolio.
- Performance of the previous Schemes/Plans of UTI is not necessarily an indication of future results. There can be no assurance that the objective of the Scheme will be achieved.
- Unit Growth Scheme 10000 is only the name of the Scheme and does not in any manner indicate the quality of the Scheme. Investors are urged to study the terms of the offer carefully before they invest in the Scheme.

#### MANAGEMENT'S PERCEPTION OF RISK FACTORS

UTI has been in operation for over 33 years and has built up expertise in managing funds of around Rs.58,000 crores from over 50 million investors.

#### CONSTITUTION OF UTI

Unit Trust of India was set up as a statutory body under The Unit Trust of India Act, 1963, with a view to encouraging saving and investment and participation in the income, profits and gains accruing to UTI from the acquisition, holding, management and disposal of securities. It started functioning with effect from 1st July, 1964.

#### MANAGEMENT OF UTI

The Management of the affairs and business of UTI are vested in the Board of Trustees with a full time Chairman appointed by the Government of India. Besides the Board, there is a statutory Executive Committee comprising the Chairman, the Executive Trustee and two other Trustees nominated by the Industrial Development Bank of India. This Committee is competent to deal with any matter within the competence of the Board.

**BOARD OF TRUSTEES**

1. Shri G.P. Gupta	Chairman, Unit Trust of India
2. Dr. P.J. Nayak	Executive Trustee Unit Trust of India
3. Shri S. Gurumurthy	Executive Director, Reserve Bank of India
4. Shri S.H. Khan	Chairman, Industrial Development Bank of India
5. Shri N.S. Sekhsaria	Managing Director, Gujarat Ambuja Cements Ltd.
6. Shri P.R. Khanna	Chartered Accountant
7. Shri G. Krishnamurthy	Chairman, L.I.C.
8. Shri M.S. Verma	Chairman, S.B.I.
9. Shri N. Vaghul	Chairman, ICICI Ltd.
10. Shri Rashid Jilani	Chairman & Managing Director, Punjab National Bank.

**THE DETAILED FEATURES OF THE SCHEME  
ARE GIVEN BELOW :****I. Short Title and Commencement :**

- (1) This scheme shall be called the Unit Growth Scheme 10000 [UGS 10000].
- (2) The scheme is an interval fund. Units will be on sale initially for 45 days from 15th April, 1998 to 29th May, 1998. After six months from the closure of the initial offer the fund shall open for sale at periodic intervals, as determined by the Trust and for repurchase for 7 days in a month, beginning on the first Monday of every month.

Provided, however the Executive Committee of the Board of Trustees of the Unit Trust/Chairman may suspend the sale or repurchase of units under the scheme at any time in circumstances like war, disruption of trading in Stock Exchanges and other socio-economic factors after giving 7 days notice in newspapers or in such other manner as may be decided by the Unit Trust.

**II. Definitions :**

In this scheme unless the context otherwise requires :

- (a) "Acceptance date" with reference to an application made by an applicant to the Trust for sale or repurchase of units by the Trust means the day on which the Trust, after being satisfied that such application is in order, accepts the same;
- (b) The "Act" means the Unit Trust of India Act, 1963 (52 of 1963).
- (c) "Applicant" means a person who is eligible to participate in the scheme who is not a minor and makes an application under Clause IV of the Scheme
- (d) "firm", "partner" and "partnership" have the meanings assigned to them in the Indian Partnership Act, 1932 (9 of 1932), but the expression partner shall also include any person who being a minor is admitted to the benefits of the partnership.
- (e) "Initial offer period" shall be from April 15, 1998 to May 29, 1998 during which the units will be sold at par.
- (f) "Non Resident Indian (NRI)", means Non Residents of Indian nationality/origin. A person shall be deemed to be "person of Indian origin" if he/she or either of his parents or any of the grandparents, howsoever high in degree of ascent, whether of paternal side or maternal side, was born in India as defined in the Government of India Act, 1935, as originally enacted.
- (g) "Number of units deemed to be in issue" means the aggregate of the number of units sold and remaining outstanding.
- (h) "Overseas Corporate Bodies (OCBs)", include overseas companies, partnership firms, societies and other corporate bodies which are owned, directly or indirectly to the extent of at least 60% by individuals of Indian nationality or origin resident outside India as also overseas trust in which at least 60% of the beneficial interest is irrevocably held by such persons.
- (i) "Registrars" means a person whose services may be retained by the Trust to act as the Registrars under the scheme from time to time.
- (j) "Regulations" means Unit Trust of India General Regulations, 1964 made under Section 43 (1) of the Act.
- (k) "SEBI" means the Securities and Exchange Board of India set up under the Securities



and Exchange Board of India Act, 1992 (15 of 1992).

- (l) "Unit" means one undivided share of the face value of Rupees ten in the unit capital.
- (m) "Unit Capital" means the aggregate of the face value of units sold under the scheme and outstanding for the time being.
- (n) "Unit Trust" or "Trust" means the Unit Trust of India established under Section 3 of the Act.
- (o) All other expressions not defined herein but defined in the Act/Regulations shall have the respective meanings assigned to them by the Act/Regulations.
- (p) Words importing singular shall include the plural and all reference to masculine gender shall include the feminine and vice versa.

### III. Face value of each unit :

The face value of each unit issued under the scheme shall be ten rupees.

### IV. Application for units :

- (1) During the initial offer period application for units may be made by :
  - (a) Unitholders of UGS 2000 and unitholders of UGS 5000 who are such unitholders on our books as on 25.03.98.
  - (b) Renouncees in whose favour the offer has been renounced by unitholders of UGS 2000 and UGS 5000.

When units are open for sale and repurchase subsequently application for units may be made by :

- i) A resident or non resident adult individual singly or with another individual on joint/either or survivor basis.
- ii) A parent, step-parent or other lawful guardian on behalf of a resident minor. A parent, step-parent/Lawful Guardian on behalf of non-resident minor.
- iii) Resident and non-resident Hindu Undivided Family.
- iv) An Eligible Trust as defined in the Unit Trust of India General Regulations 1984.

v) Societies Registered under the Societies Registration Act, 1860.

vi) Any other body either established or controlled by or under a State or Central Act.

vii) Banks

viii) Partnership Firms

ix) Any other institution/ Corporate Body (including companies).

x) Overseas Corporate Bodies owned by NRIs to the extent of atleast 60%.

2) Application shall be made in such form as may be approved by the Chairman of the Trust.

### V. Minimum amount of investment

Application shall be made for a minimum amount of Rs.5000/- and thereafter in multiples of Rs.1000/-. Maximum limit for investment per investor is Rs.10,000/-. When the units are open for sale after the initial offer period this could be relaxed. Units will be allotted in fractions upto three places after the decimal.

### VI. Minimum target amount to be raised :

Amount of Rs.10 crore is targeted to be raised under the scheme in the initial offer period. The issue size during the initial offer period is Rs.1317.873 crores. Subscription upto the issue size of Rs.1317.873 crores only will be retained during the initial offer.

The Trust shall by account payee cheque/refund order refund not later than six weeks from the date of closure of the initial offer the entire amount collected under the scheme, if the said targeted amount of Rs.10 crore is not subscribed.

In the event of failure to refund the amounts within the period stipulated above, the Trust shall be liable to pay interest to the applicants @ 15% per annum on the expiry of six weeks from the closure of the initial offer period.

### VII. Limitation on expenses :

Initial issue expenses may not exceed 6% of the funds raised under the Scheme. Initial issue expenses of the Scheme is estimated to be as under.

<b>Expenses</b>	<b>%</b>
Printing & Postage	1.50
Publicity & Marketing	1.75
Commission to agents	1.50
Stamp Fees	0.50
Registrars Charges	0.50
Bank Charges	0.25
<b>Total</b>	<b>6.00</b>

Thus for every Rupee invested by an investor not less than 94 paise will be invested in the scheme. In addition to the initial issue expenses the following expenses will be charged to the scheme on a recurring basis. Estimated recurring expenses are as under:

<b>Expenses</b>	<b>%</b>
Administrative Expenses	0.90
Custodial Fees	0.50
Development Reserve Fund	0.25
Staff Welfare Trust	0.10
Registrars & Bank Charges	0.75
<b>Total</b>	<b>2.50</b>

The above expenses are estimates and are subject to change inter se as per actual expenses incurred. However the total expenses would be within the limit of 6% of the funds collected for initial issue expenses, in accordance with SEBI (Mutual Funds) Regulations, 1996.

The total recurring expenses of the scheme excluding issue expenses and redemption expenses but including administrative expenses, contribution to Development Reserve Fund and Staff Welfare Trust shall be subject to the following limits :

- (i) On the first Rs.100 crores of the average weekly net assets — 2.50%
- (ii) On the next Rs.300 crores of the average weekly net assets — 2.25%
- (iii) On the next Rs. 300 crores of the average weekly net assets — 2.00%
- (iv) On the balance of the assets — 1.75 %

Administrative expenses, contribution to Development Reserve Fund and contribution to the Staff Welfare Trust will not exceed the limits specified under clause 2 of regulation 52 of SEBI (MFs) Regulations, 1996. UTI does not charge

any investment management and advisory fees as provided in the SEBI (Mutual Funds) Regulations, 1996. However, UTI will ensure that the initial issue expenses and the annual recurring expenses shall remain within the limits specified under regulation 52 of SEBI (Mutual Funds) Regulations, 1996.

#### VIII. Mode of Payment

- (1) (i) The payment for the units applied for by an applicant shall be made by him along with the application in cash, cheque or draft. Where applications are submitted at the branch offices of the Trust, cheques or drafts should be drawn on branches of banks within the city where the branch office at which the application is tendered is situated. Provided however that the applicant who wishes to apply for units from a place other than where the Trust has its branch office/collection centre / franchise office / designated branch of a bank may do so by sending the application to the branch office of the Trust along with the bank draft for number of units applied for after deducting therefrom charges payable for bank draft as per the guidelines of the Indian Banks Association. The collection centres/franchise offices are authorised to accept applications alongwith cheque payable locally or demand draft payable at places upto which the scheme is decentralised in which case the applicant may deduct charges as per the guidelines of Indian Banks Association. e.g. if the application amount is Rs.10,000/- the bank draft charges for this amount is Rs.20/-. Thus the draft can be prepared for Rs.9,980/- (i.e. Rs.10,000/- less Rs.20/-). The draft commission charges will form a part of the initial issue expenses of the Scheme.

However, in case of applications received alongwith local bank draft where UTI has its branch office/collection centre/ franchise office bank draft commission will have to be borne by the investor.

- (ii) If the payment is made by cheque, the acceptance date will, subject to such cheque being realised, be the date on which the application is received by the branch office of the Trust or authorised collection centre.

If payment is made by draft, the acceptance date will, subject to such draft being realised, be the date of issue of such draft, provided, the application is received by the branch office of the Trust or authorised collection centre

within 7 days from the date of issue of the draft. If the amount tendered by way of payment is not sufficient to cover the amount payable under the scheme, the applicant shall be issued such lower number of units subject to the minimum as could be issued under the scheme, the balance due to him shall be refunded at his cost in such manner as the Trust may deem fit.

(iii) **Mode of investment with repatriation benefits :**

The investment by NRIs/OCBs shall carry the right of repatriation of capital invested and income earned thereon and capital appreciation (if applicable), as long as the investor continues to be resident outside India. Investment in these cases can be made through the following modes :

- (a) Draft in foreign currency
- (b) Draft in rupees issued in favour of UTI drawn on their Indian correspondent banks.
- (c) By cheque drawn on investor's NRE account maintained with a Bank in India.
- (d) By cheque/ draft issued from the proceeds of FCNR deposits.

Further payment in Nepalese and Bhutanese currencies are not accepted. Investment in units is made in rupees, all foreign currency drafts are converted into Indian rupees at the rate of exchange ruling at the time of such conversion.

Shortfall, if any, will have to be remitted by NRI investors.

In view of the above it is advisable that NRI/OCB investors make payment by instruments mentioned at (b) and (c) above.

iv) **Mode of investment without repatriation benefits :**

Where funds held in NRO accounts are utilised for purchase of units, the funds so invested and capital appreciation (if applicable) will not qualify for repatriation out of India.

However as per RBI circular A.D. (M.A. Series) No.18 dated August 19, 1994 the entire income earned during the financial year 1996-97 and onwards will qualify for full repatriation.

While in such cases UTI will make payment in rupees for credit to NRO A/C, investors are

advised to contact their banks/tax consultants if they desire remittance of income on units.

(2) (a) **Right of the Trust to accept or reject application :**

The Trust shall have the right at its sole discretion to accept and/or reject application for issue of units under the scheme. The Trust shall reject an application for issue of units without incurring any liability for interest or other sum in the following circumstances:

- i) the application is received with less than the minimum investment of Rs.5,000/-.
- ii) the application has not been signed by the first applicant and
- iii) the applicant is not eligible to invest in the scheme. Any decision of the Trust about the eligibility or otherwise of a person to make an application under the scheme shall be final.

(b) **Incomplete Application Liable For Rejection**

In case the application is found to be incomplete, the same will be liable for rejection and refund of such application money will be made by the Trust as soon as possible without incurring any liability whatsoever for interest or other sum. Refund will be made after compliance of requisite operational and procedural formalities.

(3) **Applicant to comply with requirements under the scheme before being issued units :**

Persons applying for units under the scheme shall satisfy the Trust about their eligibility to make an application and comply with all requirements of the Trust, such as Birth Certificate in case of minor, Trust deed, Resolution by the Managing Body to buy units in a case of application from Trusts, Bye-Laws, resolution by the managing committee in case of application by societies, certified copy of partnership deed in case of application on behalf of partnership firms etc. The compliance or otherwise to the satisfaction of the Trust of such requirements shall be at the sole discretion of the Trust. Person who holds units under a false declaration shall be liable to have the unit holding cancelled and the name deleted from the register of unit holders.

The Trust shall have the right in such an event to repurchase the units at par after deduction of 25% as penalty or at such price as may be decided by the Trust and return the balance.

The amount shall not carry any interest irrespective of the period it takes the Trust to effect the repurchase and to remit the repurchase proceeds to the applicant.

#### IX. Sale of Units :

The initial preferential offer of units under the Scheme shall remain open from April 15, 1998 to May 29, 1998 (both days inclusive). The fund shall open for fresh sales, any time after 6 months, at periodic intervals, as determined by the Trust.

Sale price of units during the initial offer period shall be at par. Thereafter sales will be at a load of 3% to the weekly NAV. The applicable weekly NAV for sale of units shall be that calculated as of the immediately preceding week. The contract for sale of units by the Trust shall be deemed to have been concluded on the acceptance date. On such conclusion of the contract for sale, the Trust shall as soon thereafter as possible, issue to the applicant a Unit Certificate evidencing that he has been admitted as a unitholder in the scheme. A Unit Certificate issued by the Trust to the eligible trust, firm or body corporate shall be made out in the name of the eligible trust/firm/body corporate. The Trust shall not incur any liability for loss, damage, misdelivery or non-delivery of the Unit Certificate so sent. The Trust shall send the Unit Certificate within 6 weeks from the date of closure of the initial offer of units or within 6 weeks from the acceptance date as the case may be.

#### X. Repurchase of Units

- (1) The Trust shall repurchase units six months after the closure of the initial offer period for 7 days in a month, beginning on the first Monday of every month. Repurchase thus will commence on December 07, 1998. **Please also read clause XI in this regard.**
- (2) The repurchase price at which a unit will be repurchased will be the weekly NAV. The applicable weekly NAV for repurchase of units shall be that calculated as of the immediately preceding week.
- (3) Repurchase shall be effected on receipt of the Unit Certificate duly discharged.
- (4) The contract for repurchase shall be deemed to have been concluded on the acceptance date.

(5) The unitholder shall be under no obligation to offer its units for repurchase as provided in sub-clause (1) above and he will be free to hold them as long as he desires during the currency of the Scheme.

(6) Partial repurchase shall be permitted subject to the unitholder maintaining a minimum balance of Rs.5000/- (face value).

(7) Payments for units repurchased by the Unit Trust shall be made not later than 10 working days after the acceptance date provided that the repurchase application is in order as specified under regulation 53 (b) of SEBI (MFs) Regulations, 1996. No interest shall, on any account, be payable on the amount due to the applicant.

(8) In case of non-resident investors, repurchase proceeds will be remitted depending upon the source of investment as follows:

(a) When units have been purchased from remittance in foreign exchange from abroad/by cheque/draft issued from proceeds of unitholder's FCNR deposit or from funds held in unitholder's Non-Resident (External) Account kept in India, the proceeds can be remitted to the unitholder in foreign currency (any exchange rate fluctuation will be borne by the unitholder) or can be sent to the unitholder's Non-Resident (External) Account provided he continues to be resident abroad. It can also be sent for crediting to his Non-Resident (Ordinary) Account if desired by the unitholder.

(b) When units have been purchased from funds held in unitholder's Non Resident (Ordinary) Account, the proceeds will be sent to the unitholder's relative for crediting to the unitholder's Non-Resident (Ordinary) Account.

#### XI. Restrictions on sale and repurchase of units :

Notwithstanding anything contained in any provision of the Scheme, the Trust shall not be under any obligation to sell or repurchase units :

- (i) on such days as are not working days; and
- (ii) during the period (as notified by the Trust) when the register of unitholders is closed for any purpose as notified by the Trust.

**Explanation :**

For the purpose of this scheme the term "working day" shall mean a day which has not been either

- (i) notified under the Negotiable Instruments Act, 1881, to be a public holiday in the State of Maharashtra or such other States where the Trust has its offices; or
- (ii) notified by the Trust in the Gazette of India as a day on which the office of the Trust will be closed.

**XII. Publication of sale and repurchase price :**

The Trust shall as early as possible after determining the sale and repurchase price issue it to the press for publication.

**XIII. Form of Unit Certificate :**

Unit Certificates shall be in such form as may be decided by the Executive Director of the Trust. Each Unit Certificate shall bear a distinctive number, the number of units represented by the Certificate and the name of the unitholder.

**XIV. Manner of preparation of Unit Certificate:**

The Unit Certificate may be engraved or lithographed or printed as the Board may, from time to time, determine and shall be signed on behalf of the Trust by two persons duly authorised by the Unit Trust. Every such signature may either be autographic or may be effected by a mechanical method. No Unit Certificate shall be valid unless and until it is so signed. Unit Certificates so signed shall be valid and binding notwithstanding that, before the issue thereof, any person whose signature appears thereon may have ceased to be a person authorised to sign Unit Certificates on behalf of the Unit Trust.

Provided that should the Unit Certificate so prepared contain the signature of an authorised person who however is dead at the time of issue of the Certificate, the Unit Trust may by a method considered by it as most suitable, cancel the signature of such a person appearing on the Certificate and have the signature of any other authorised person affixed to it. The Unit Certificate so issued shall also be valid.

**XV. Procedure when the Unit Certificate is mutilated, defaced, lost etc. :**

- (1) Subject to the provisions of this Scheme,

every unitholder shall be entitled to exchange any or all of his Unit Certificates for one or more certificates of such denominations as he may require, representing the same aggregate number of units. While applying for such exchange, the unitholder shall surrender to the Trust the Unit Certificate or Certificates to be exchanged and shall pay to the Trust all monies (if any payable thereunder) in respect of the issue of the new Unit Certificate or Certificates.

- (2) In case any Unit Certificate shall be mutilated or worn out or defaced, the Unit Trust in its discretion, may issue to the person entitled a new Unit Certificate representing the same number of units as the mutilated or worn out or defaced Unit Certificate. In case any Unit Certificate should be lost, stolen or destroyed, the Unit Trust may, at its discretion, issue to the person entitled a new Unit Certificate in lieu thereof. No such new Unit Certificate shall be issued unless the applicant shall previously have –

- (i) furnished to the Unit Trust evidence satisfactory to it of the mutilation, wearing out, defacement, loss, theft or destruction of the original Unit Certificate;
- (ii) paid all expenses in connection with the investigation of the facts;
- (iii) (in case of mutilation or wearing out or defacement) produced and surrendered to the Unit Trust the mutilated or worn out or defaced Unit Certificate; and
- (iv) furnished to the Unit Trust such indemnity as it may require.

The Trust shall not incur any liability for issuing such Unit Certificate in good faith under the provisions of this clause.

- (3) Before issuing any Unit Certificate under the provisions of this clause, the Unit Trust may require the applicant for the Unit Certificate to pay a fee of Rupee five per Unit Certificate issued by it together with a sum sufficient in the opinion of the Trust to cover any charges or taxes including postal registration charges that may be payable in connection with the issue and despatch of such Unit Certificate.

**XVI. Register of unitholders :**

The following provisions shall have effect with regard to the registration of unitholders –

- (1) A register of the unitholders shall be kept by

the Trust and there shall be entered in the register *inter alia* :

- (a) the names and addresses of the unitholders;
- (b) the number of the units held by every such person; and
- (c) the date on which such unitholder became the holder of the units standing in his name.

- (2) Any change of name or address on the part of any unitholder shall be notified to the Trust, which, on being satisfied of such change and on compliance with such formalities as it may require, shall alter the register accordingly.
- (3) Except when the registers are closed in accordance with the provisions in that behalf hereinafter contained, the register shall during business hours (subject to such reasonable restrictions as the Trust may impose but so that not less than two hours on each business day shall be allowed for inspection) be open to inspection by any unitholder without charge and in connection with his own investment.
- (4) The register will be closed at such times and for such periods as the Trust may from time to time determine provided that it shall not be closed for more than 45 days in any one year. The Trust shall give notice of such closure by advertisement in newspapers or other media.
- (5) No notice of any trust express, implied or constructive shall be entered on the register in respect of any unit.

#### **XVII. Receipt by unitholder to discharge Trust :**

The receipt of the unitholder for any moneys paid to him in respect of the units represented by the scheme shall be a good discharge to the Trust.

#### **XVIII. Nomination by unitholder :**

- (1) Nomination facility is available only for individuals applying on their own behalf i.e. singly or jointly upto two. Applicants can nominate one person. Minors and Non-Resident Indians can also be nominated. Applicant can change the nomination at any time during the currency of the Scheme.

Provided further that persons applying on behalf of minors, Hindu Undivided Families, Partnership Firms, eligible trusts, societies and bodies corporate cannot nominate.

- (2) The Registrars subject to such directions and provisions of the Scheme may from time to time issue and subject to Sub-Clause (1) hereinafter, shall accept a nomination in the forms prescribed and register the same. They may also subject to such directions permit the variation, modification or changes in such nominations and have them registered.

Other provisions will be to the extent provided in the regulations.

#### **XIX. Death of a unitholder :**

- (1) In the case of death of the first holder in a joint holding of units the second named unitholder shall be recognised by the Trust as having title to or interest in the units represented by the scheme.

Provided that nothing herein contained shall affect any right which any other person may have as against such survivor in respect of the said units.

- (2) In the event of death of the single unitholder under the Scheme, the nominee shall be the person recognised by the Trust as the person entitled to the amount payable by the Trust in respect of the units standing to the credit of the deceased unitholder.
- (3) In the absence of a valid nomination, the executor or administrators of the deceased unitholder or a holder of succession certificate issued under Part X of the Indian Succession Act, 1925 (39 of 1925) shall be the only person recognised by the Trust as having any title to the units.
- (4) Any person becoming entitled to the units consequent upon the death of a unitholder (s) may, upon producing such evidence as to his title as the Trust shall consider sufficient, be paid the repurchase value of all units standing to the credit of the deceased (after 6 months from the closure of the initial offer period) at the repurchase price ruling on the date on which all the formalities in connection with the claim have been complied with by the claimant.

#### **XX. Income Distribution:**

The Scheme may not distribute any income and the returns will be reflected in the Net Asset Value.

**XXI. Valuation of assets pertaining to this scheme:**

1. Quoted investments including those under lock-in-period are valued at the closing market rates on the valuation date or the latest available quote within a period of sixty days prior to the valuation date. If no quotes are available for a period of sixty days prior to the valuation date, the same is treated as unquoted investment.
2. In case of quoted debentures and bonds, the market rate, being cum-interest, the same is adjusted for the interest element, if any.
3. Unquoted/non-traded equity are valued at the average of capitalisation of earning and the book-value (break-up value) minus 10%.
4. Unquoted debentures, bonds and transferable notes are valued at yield to maturity, based on the rating of the instrument as determined by the Board of Trustees of the Trust.
5. Unquoted warrants are valued at the market rate of the underlying shares discounted for dividend element, if any, and reduced by the exercise price payable. In cases where the exercise price payable is higher than the value so derived, the value of warrants is taken as nil.
6. Convertible debentures and bonds where composite market quotations are not available, the convertible portion is valued at the market rate relevant to equity shares, discounted for dividend element, if any. The non-convertible portion if any, of such debentures and bonds are valued at yield to maturity, as determined by the Board of Trustees of the Trust. Where terms of conversion are not specified in respect of the convertible portion, the same is valued at cost.
7. Investments in call money, bills purchased under rediscounting scheme and short term deposits with banks shall be valued at cost plus accrual; other money market instruments shall be valued at the yield at which they are currently traded. For this purpose, non-traded instruments that is instruments not traded for a period of seven days will be valued at cost plus interest accrued till the beginning of the day plus the difference between the redemption value and

the cost spread uniformly over the remaining maturity period of instruments.

8. Government Securities are valued at yield to maturity (YTM) based on the prevailing market rates.
9. The aggregate value of investments as computed in accordance with (1) to (8) above is compared to the aggregate cost of such investments and the resultant depreciation, if any, is charged to revenue account.

**XXII. Computation and disclosure of Net Asset Value (NAV) :**

The Net Asset value of the units issued under the scheme shall be calculated by determining the value of the scheme's assets and subtracting the liabilities of the scheme taking into consideration the accruals and provisions. The Net Asset Value per unit shall be calculated by dividing the NAV of the units under the scheme by the total number of units issued and outstanding on that date. This NAV (on historic basis) shall be issued to the press for publication six months from the commencement of the scheme and at intervals not exceeding one week thereafter.

**XXIII. Trusts not to be admitted and recognised for the purpose of the scheme :**

The person who is registered as the unitholder and in whose name a Unit Certificate has been issued shall be the only person to be recognised by the Trust as the unitholder and as having any right, title or interest in or to such units; and the Trust may recognise such unitholder as absolute owner thereof and shall not be bound by any notice to the contrary or to take any notice of the execution of any Trust save as herein expressly provided or as by some court of competent jurisdiction ordered, to recognise any Trust or equity or other interest affecting the title to any units represented in the scheme.

**XXIV. Transfer/Pledge/Assignment of units:**

Transfer/Pledge/Assignment of units shall be allowed under the scheme after six months from the closure of the initial offer period.

All units issued under the Scheme and outstanding are freely transferable subject to the following terms :

- (a) The unit certificate issued in accordance with the provisions of the scheme is

negotiable and can be transferred to the individuals, expressed and such other categories as are mentioned in Clause IV of the provisions of the Scheme.

The acceptance of the Transfer Deed and the admittance of the transferee as a unitholder under the scheme will be at the sole discretion of the Trust.

- (b) Transfers may be effected only by and between transferors and transferees who are capable of holding units. The Scheme shall not be bound to recognise any other transfer.
- (c) Transfer instruments with the relative unit certificates accompanied by such fee as may be prescribed from time to time by the Scheme shall be lodged with any of the offices of the Registrars appointed for the purpose.
- (d) Any transfer deed lodged with or accepted by any of the offices of the Trust shall be forwarded to the nearest office of the Registrars.
- (e) Every instrument of transfer shall be signed by the transferor and the transferee and the transferor shall be deemed to hold units until the name of the transferee is entered in the register of holders by the Registrars.
- (f) The Registrars may require such evidence as they may consider necessary in support of the title of the transferor or his right to transfer units.
- (g) The Registrars may subject to compliance with such requirements as they deem necessary dispense with the production of the original unit certificate, should it be lost, stolen or destroyed.
- (h) Upon registration of a transfer of units all instruments of transfer and the unit certificate may be retained by the Registrars.
- (i) The Registrars recognising and registering a transfer may issue the original or fresh unit certificate or certificates to the transferee upon payment and realisation of such charges as are payable in connection with the transfer and issue of such a certificate or certificates.
- (j) If a transferee becomes a holder of units

in an official capacity, by operation of law or a scheduled bank upon enforcement of a pledge then the Registrars shall subject to production of such evidence which in their opinion is sufficient, proceed to effect the transfer. if the intended transferee is otherwise eligible to hold units.

- (k) Subject to the provisions contained hereinabove the Trust shall register the transfer and return the Unit Certificate to the transferee within 30 days from the date of lodgement of Unit Certificate together with the relevant instrument of transfer.

#### XXV. Investment Objective and Policies :

- (a) The funds collected under the Scheme shall be invested predominantly in stocks of Multinational Corporations and other liquid stocks.

The Funds collected under the scheme shall be invested in equities and equity related instruments. The risk profile of investment could be high.

Equity – Maximum allocation – 100%.

No fixed allocation will normally be made for money market instruments.

Investment in money market instruments will be kept to the minimum so as to be able to meet the liquidity needs of the scheme.

The Trust retains the option to alter the asset allocation for a short term period on defensive consideration.

- (b) Pending investment of funds in the above required manner, the Trust shall invest the funds in short term money market instruments or other liquid instruments or both. The Trust may also invest in short-term money market instruments for meeting anticipated redemption.
- i) All debt instruments in which investments are made by the scheme should have been rated as investment grade by a credit rating agency which may be recognised from time to time:

Provided that if the debt instrument is not rated, the specific approval of the Board of Trustees of the Trust shall be taken for investment.



- ii) No term loans will be advanced by this scheme.
- iii) Transfer of investments from this scheme to another Scheme/Plan of the Trust shall be done only if –
  - a) such transfers are done at the prevailing market price for quoted instruments on spot basis.
  - b) The securities so transferred shall be in conformity with the investment objective of the scheme/plan to which such transfers have been made.
  - c) Transfer of unlisted or unquoted investments from the Scheme to another scheme/plan of the Trust shall be done as per the policies laid down by the Board of Trustees of the Trust.
- iv) The scheme may invest in another scheme/plan of the Trust or any other mutual fund without charging any fees, provided that aggregate interscheme investment made by all schemes of the Trust or in schemes under the management of any other asset management company shall not exceed 5% of the net asset value of the Trust.
- v) The Trust shall buy and sell securities on the basis of deliveries and shall in all cases of purchases, take delivery of relative securities and in all cases of sale, deliver the securities and shall in no case put itself in a position whereby it has to make short sale or carry forward transaction or engage in badla finance.
- vi) The Trust shall, get the securities purchased or transferred in the name of the Trust.
- vii) The scheme shall not borrow except to meet temporary liquidity needs of the scheme for the purpose of repurchase, redemption of units or payment of interest or income to the unitholders.

Provided that the scheme shall not borrow more than 20% of the net asset of the scheme and the duration of such a borrowing shall not exceed a period of six months.

- viii) The scheme may also invest in securities abroad consistent with investment objective of the scheme and the guidelines issued by SEBI on the matter.

The services of UTI Securities Exchange Limited (UTI SEL) a stock-broking firm and subsidiary of UTI may be utilised for securities transactions of the Scheme as per the policies and subject to the limits laid down by the Board of Trustees of the Trust. UTI SEL was set up in 1994. It is a high technology company offering fair, transparent and efficient services to suit investors requirements. Its registered office is at Mumbai.

However, notwithstanding anything contained in clauses XXI, XXII and XXV above, the valuation of assets, computation of NAV, repurchase price and their frequency of disclosure would be in accordance with the provisions of SEBI (MFs) Regulations/ Guidelines/ Directives issued by SEBI from time to time.

#### **XXVI. Development Reserve Fund (DRF) contribution :**

0.25% of the weekly average Net Asset Value shall be set aside as contribution towards the DRF of the Trust every year.

DRF contribution will be part of recurring expenses.

The Trust instituted this fund in the year 1983-84 as a common fund to enable the Trust to meet the expenditure in respect of research & developmental work in connection with the introduction of new Schemes, innovation of new systems and procedures at the conceptual stage and also various other productional & developmental work not related to or linked with any particular Scheme itself. Fund is also utilised for Economic and Capital Market Research, Management & Professional Training, Surveys and Market Research for the Trust, Marketing and Corporate image building efforts that are not connected to any specific Scheme and Human Resource Development efforts with long term effects and which may relate to the Trust's future activities and for meeting the shortfall, if any, in the assured rate of return of any of the schemes of the Trust.

**XXVII. Staff Welfare Trust Contribution :**

0.10% of weekly average Net Asset Value shall be set aside every year as contribution to the Staff Welfare Trust.

The Trust has instituted the Staff Welfare Trust for the welfare of its employees which shall include relief in any distress, medical relief, health relief or for similar other purposes.

**XXVIII. Publication of Accounts :**

The Trust shall as soon as may be but not later than six months from the 30th June of each year publish annual accounts in the manner specified by SEBI showing the working of the scheme during the period ending as of that date. The Trust shall before the expiry of two months from the date of close of the half year i.e. on 31st December publish its unaudited financial results. The Trust shall furnish to SEBI copies of duly audited annual accounts including the balance sheet and the revenue accounts as also unaudited half yearly accounts and the quarterly statement of movements in NAV and a monthly portfolio statement (first statement shall be disclosed after six months from the closure of the initial offer period) including changes from the previous periods.

The Trust shall make such disclosures to the investors as are essential to keep them informed about any information which may have an adverse bearing on their investments. The Trust shall, on request in writing received from a unitholder, furnish him a copy of the accounts and statements so published.

**XXIX. Additions and Amendments to the scheme :**

The Board may from time to time add to or otherwise amend this scheme and any amendment/addition thereof will be notified in the Official Gazette. In case of any amendments prior approval of SEBI shall be obtained.

When any change in the fundamental attributes of the scheme or the trust or fees and expenses payable or any other change which would modify the scheme or affect the interest of the unitholders is proposed to be carried out the consent of not less than three fourths of the unitholders shall be obtained:

Provided that no such change shall be carried out unless three fourths of the unitholders have given their consent and who do not give their consent are allowed to redeem their holdings in the scheme.

**Explanation :** For the purposes of this clause "fundamental attributes" means the investment objective and terms of the scheme.

**XXX. Termination of the scheme :**

(a) The Trust may wind up the scheme under the following circumstances :

- (i) on the happening of any event which in the opinion of the Trust requires the scheme to be wound up, or
- (ii) if 75% of the unitholder's pass a resolution that the scheme be wound up; or
- (iii) if the SEBI so directs in the interest of the unitholders.

(b) Where the Scheme is wound up in pursuance of Sub-clause (a) above, the Trust shall give notice thereof to SEBI and in two daily newspapers having all India circulation and in a vernacular newspaper in Mumbai at least a week before the date of termination.

(c) On and from the date of advertisement of the termination, the Trust shall –

- (i) cease to carry on any business activities in respect of the Scheme.
- (ii) cease to create and cancel units in the Scheme.
- (iii) cease to issue and redeem units in the Scheme.

(d) The Board of Trustees shall call a meeting of the unitholders to consider and pass necessary resolution by simple majority of the unitholders present and voting at the meeting for authorising the Trustees or any other person to take steps for winding up of the Scheme.

(e) (i) The Board of Trustees shall dispose of the assets of the scheme in the best interest of the unitholders of the Scheme.

(ii) The proceeds of sale made in pursuance of sub clause(e) (i)

above, shall, in the first instance be utilised towards discharge of such liabilities as are properly due under the Scheme and after making appropriate provision for meeting the expenses connected with such winding up, the balance shall be paid to the unitholders in proportion to their respective interest in the assets of the Scheme as on the date when the decision for winding up was taken.

- (f) On the completion of the winding up, the Trust shall forward to the SEBI and the unitholders a report on the winding up containing particulars such as circumstances leading to the winding up, the steps taken for disposal of assets of the scheme before winding up, expenses of the scheme for winding up, net assets available for distribution to the unitholders and a certificate from the auditors of the scheme.
- (g) Notwithstanding anything contained hereinabove, the application of the provisions of SEBI (Mutual Funds) Regulations, 1996 in respect of disclosures of half yearly reports and annual report shall continue.
- (h) After the receipt of the report referred to in clause XXX (f) of the scheme, if the SEBI is satisfied that all measures for winding up of the scheme have been completed, the scheme shall cease to exist.
- (i) The Trust shall pay the repurchase value as early as possible after the Unit Certificate duly discharged has been received by it and other procedural and operational formalities are complied with. The Unit Certificate duly discharged and other forms, if any, shall be retained by the Trust for cancellation.

#### **XXXI. Power to construe provisions :**

If any doubt arises as to the interpretation of any of the provisions of the scheme, only Chairman, and if no one is appointed as Chairman then, the Executive Trustee shall have powers to construe the provisions of the scheme, in so far such construction is not in any manner prejudicial or contrary to the basic

structure of the scheme and such decision shall be conclusive, binding and final.

#### **XXXII. Relaxation of provisions :**

Only Chairman, and if no one is appointed as Chairman then, the Executive Trustee of the Trust may in order to mitigate hardship or for smooth and easy operation of the scheme, relax any of the provisions of the scheme in case of any unitholder or class of unitholders upon such terms as may be deemed expedient under intimation to SEBI.

Any changes in the provisions of the offer document shall be with prior approval of SEBI and in accordance with the terms of the regulations.

#### **XXXIII. Scheme to be binding on unitholders :**

The terms of this scheme, including any amendments, changes thereto from time to time, shall be binding on each unitholder and every other person claiming through him as if he had expressly agreed that they should be so binding notwithstanding anything contrary contained in the provisions of the scheme.

#### **XXXIV. Benefits to the unitholders :**

All benefits accruing under the scheme in respect of capital, reserves and surpluses, if any, at the time of the closure of the scheme shall be available only to the unitholders who hold the units for the full term of the scheme till its closure.

#### **Approval of unitholders of the scheme shall be sought in the following circumstances :**

- i) whenever required to do so by SEBI in the interest of the unitholders; or
- ii) whenever required to do so on the requisition made by three-fourths of the unitholders of the scheme.
- iii) when the majority of the trustees decide to wind up or prematurely redeem the units; or
- iv) when any change in the fundamental attributes detailed in clause XXIX of the scheme or fees and expenses payable or any other change which would modify the Scheme or affect the interest of the

unitholders is proposed to be carried out unless the consent of not less than three fourths of the unitholders is obtained.

### **Tax laws applicability**

Any income or capital gain from the units will be chargeable to tax as per prevalent tax laws. Any long term capital gain arising out of the scheme will be subject to treatment under sections 48 and 112 of the Income Tax Act, 1961. Currently, income from units under all schemes of the Trust including UGS 10000, if any is distributed will enjoy deduction from gross total income upto an overall limit of Rs.15,000/- under section 80L of Income Tax Act 1961 and long term capital gains arising out of the Scheme will be subject to treatment indicated under sections 48 and 112 of Income Tax Act 1961.

Value of investment in the scheme is fully exempt from Wealth Tax.

In case income is distributed, deduction of tax at source, if any, will be as per the prevalent tax laws.

In case of Indian Nationals and persons of Indian Origin resident abroad, if units are bought directly through remittance in foreign exchange/by cheque/draft issued from the proceeds of FCNR deposits or through payment from Non-Resident (External) account kept in India and the investor continues to be resident abroad the income including capital appreciation is fully exempted from tax.

### **Capital Gains Tax Exemption under Section 54EA**

Investment of entire or part of net consideration arising out of transfer of long term capital assets in UGS 10000 will be eligible for capital gains tax exemption under section 54EA of the Income Tax Act, 1961 subject to availability of repurchase/transfer/pledge only after lock in of three years from the date of acceptance of the application.

### **Capital Gains Tax Exemption under Section 54 EB**

Investment of entire or part of capital gains arising out of transfer of long term capital assets in UGS 10000 will be eligible for capital gains tax exemption under section 54EB of the Income Tax Act, 1961, subject to availability of repurchase/transfer/pledge only after lock in of seven years from the date of acceptance of the application.

### **Rights of unitholders :**

1. Unitholders under the Scheme have a proportionate right in the beneficial ownership of the assets of and to the income declared, if any by the Scheme.

2. The unitholders have a right to ask the Trustees about any information which may have an adverse bearing on their investments and the Trustees shall be bound to disclose such information to the unitholders.
3. The unitholders are entitled to have the income warrants sent to them within 42 days of the date of declaration of the income, if any.
4. Unitholders have the right to get the units transferred within a period of 30 days.
5. The unitholders shall have the right to have payments for units repurchased by the Unit Trust to be made not later than 10 working days after the acceptance date provided that the repurchase application is in order as specified under regulation 53 (b) of SEBI (MFs) Regulations, 1996
6. The unitholders have the right to inspect all documents listed under the heading "Documents available for inspection".

### **Custodians**

Stock Holding Corporation of India situated at Mittal Court, B-Wing, Nariman Point, Mumbai 400 021, have been functioning as custodian for all our Schemes and Plans as per the agreement entered into with them on January 17, 1994.

The custodians are required to take delivery of all securities belonging to Schemes/Funds/Plans of the Trust and hold them in custody. The custodians will deliver the securities only as per instructions from the Trust and on receipt of the consideration.

The custodian shall be generally authorised to attend to all non-discretionary and procedural details for discharge of normal custodial functions in connection with the sale, purchase, transfer and other dealings with the securities, other assets held by them as an agent except as may otherwise be directed by the Trust. Custodians shall provide all information, reports or any explanation sought by the Trust or the auditors of the Trust for the purpose of audit and for physical verification and reconciliation of Securities belonging to the Schemes/ Funds / Plans of the Trust.

### **Auditors**

M/s. S.K. Kapoor & Co., 16/98 LIC Bldg., The Mall, Kanpur 208 001 and M/s. Chaturvedi & Co., Chartered Accountants, 60, Bentik Street, Calcutta 700 069 have been appointed as the auditors by the IDBI. The auditors are subject to change from year to year.

**Investor Complaints**

Complaints received, redressed and pending schemewise for the period 01.03.97 to 28.02.98 are given below :

Scheme Name	No. of Complaints			Pending to Total Recd.
	Received	Redressed	Pending	
CCCF	837	779	58	6.93%
CGGF	6538	6235	303	4.63%
CGS-83	356	267	89	25.00%
CGUS-91	2870	2831	39	1.36%
CRTS	261	240	21	8.05%
DIP-91	3529	3503	26	0.74%
DIUP-93	506	497	9	1.78%
DIUP-95	1439	1437	2	0.14%
DIUS-90	1745	1734	11	0.63%
DIUS-91	1877	1845	32	1.70%
DIUS-92	2165	2139	26	1.20%
E.O.F	575	568	7	1.22%
GCGI	23801	23769	32	0.13%
GMIS-91	7526	7404	122	1.62%
GMIS-92	9747	9490	257	2.64%
GMIS-92(II)	1146	930	216	18.85%
GMIS-B-92	1558	1428	130	8.34%
GMIS-B-92(II)	2101	2020	81	3.86%
GRANDMASTER-93	1323	1308	15	1.13%
GRIHALAXMI UNIT PLAN	1582	1482	100	6.32%
HOUSING UNIT SCHEME	363	315	48	13.22%
HSFUS	5	3	2	40.00%
IEF-97	85	70	15	17.65%
MASTERGAIN-92	123071	122160	911	0.74%
MASTERGROWTH-93	8726	8639	87	1.00%
MASTERPLUS-91	13315	12833	482	3.62%
MASTERSHARE-86	24687	23226	1461	5.92%
MEP-91	4418	4359	59	1.34%
MEP-92	22636	22269	367	1.62%
MEP-93	58876	56406	470	0.83%
MEP-94	58062	57567	495	0.85%
MEP-95	4926	4864	62	1.26%
MEP-96	1780	1756	24	1.35%
MEP-97	1337	1277	60	4.49%
MEP-98	2	2	0	0.00%
MIP-93	1617	1567	50	3.09%
MIP-94(I)	2242	2202	40	1.78%
MIP-94(II)	1928	1911	17	0.88%
MIP-94(III)	5812	5766	46	0.79%
MIP-95	4893	4860	33	0.67%
MIP-95(II)	4089	4065	24	0.59%
MIP-95(III)	4172	4153	19	0.46%
MIP-96	3672	3641	31	0.84%
MIP-96(II)	3345	3303	42	1.26%
MIP-96(III)	3961	3905	56	1.41%
MIP-96(IV)	18200	17933	267	1.47%
MIP-97	9819	9586	233	2.37%
MIP-97(II)	8558	8341	217	2.54%
MIP-97(III)	3442	3348	94	2.73%
MIP-97(IV)	480	386	94	19.58%
MIP-97(V)	5	5	0	0.00%
MIS-B-93	3708	3638	70	1.89%
MISG-90(I)	6600	6154	446	6.76%
MISG-90(II)	3377	3055	322	9.54%
MISG-91	1440	1401	39	2.71%
OMNI-PLAN	91	82	9	9.89%
PRIMARY EQUITY FUND	1709	1646	63	3.69%
RAJLAKSHMI U. P.	3246	3106	140	4.31%
RETIREMENT BENEFIT PLAN	2749	2609	140	5.09%
SENIOR CITIZEN U. P.	1336	1303	33	2.47%
UGS-2000	8904	8242	662	7.43%
UGS-5000	4095	3894	201	4.91%
ULIP	12092	10860	1232	10.19%
US-84	85478	81334	4144	4.85%
US-92	6790	6639	151	2.22%
US-95	2	2	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>609623</b>	<b>594589</b>	<b>15034</b>	<b>2.47%</b>

Reasons for pending complaints are :

- (1) Non-receipt of application/funds from the collecting banks.
- (2) Incomplete details of the investor in the application including address, name and signature of the investor.
- (3) Change of address of investor not informed/not updated.
- (4) Loss in transit.
- (5) Postal delay.
- (6) Non compliance of required documents in case of transfer/death claims/repurchase.
- (7) Incomplete details while forwarding the complaints.
- (8) Non-receipt/ Delayed receipt of commission.
- (9) Letters/Documents sent to the wrong office/ Registrars.

Depending on the nature of complaints/objections the Trust writes to investors/banks/Registrars to resolve the same.

All Investors could refer their grievance giving full particulars of investment to the concerned Investors' Relation Cell at the following addresses:

**WESTERN ZONE :**

Unit Trust of India  
Investors' Relation Cell  
Commerce Centre I, 28th Floor,  
World Trade Centre, G D Somani Marg,  
Cuffe Parade, Mumbai 400 005.  
Tel: 2180172/2181600

**EASTERN ZONE :**

Unit Trust of India  
Investors' Relation Cell  
2, Fairlie Place, 2nd Floor, Calcutta 700 001.  
Tel: 2434581

**SOUTHERN ZONE**

Unit Trust of India  
Investors' Relation Cell  
UTI-House, 29, Rajaji Salai, Chennai 600 001.  
Tel: 517101 Ext.360/364

**NORTHERN ZONE**

Unit Trust of India  
Investors' Relation Cell  
Herald House, 2nd floor,  
5A, Bahadurshah Zafar Marg, New Delhi 110 002.  
Tel.: 332 9860

**Registrars**

M/s. TCS Ltd. have been appointed to work as Registrars :

It has been ascertained that the Registrars have adequate capacity to discharge its responsibilities with regard to processing of applications, despatch of certificates within the prescribed time frame and handle investor complaints. **Processing of applications and after sales services will be handled from the following branches of the Registrars :**

**Mumbai :** Lotus House, 6- Sir Vithaldas Thackersey Marg, Mumbai 400 020.

**Delhi :** Gulab Bhavan (Rear Block), 4th Floor, 6- Bahadurshah Zafar Marg, New Delhi 110 002.

**Calcutta :** 5, Satyen Dutta Road, Near Deshpriya Park, Calcutta-700 029.

**Chennai :** 2 & 3 Bishop Wallers Avenue (East), Mylapore, Chennai 600 004.

**Documents available for inspection**

The following documents will be available for inspection at the Central Investors Relations Cell, Unit Trust of India, SNDT Women's University Basement, Door No.1, Sir Vithaldas Thackersey Marg, Mumbai 400 020.

- The UTI Act
- The General Regulations
- The agreements with the custodians, registrars and collecting banks.
- Copy of Offer Document of UGS 10000.

**HISTORICAL PER UNIT STATISTICS DATA**

HISTORICAL STATISTICS	1994-95								P E F
	UGS 2000	UGS 5000	Master-share 86	Master-plus 91	Master-gain 91	Master-gain 92	Grand-master 93	Master-growth 93	
(A) Net Asset Value, per unit	19.29	23.09	27.27	19.89	274.71	13.94	13.74	15.18	9.95
(B) Gross income per unit broken up into;									
(i) Income other than profit on sale of investment, per unit	0.30	0.30	0.51	0.26	3.65	0.21	0.26	0.19	0.14
(ii) Income from profit on inter scheme sales / transfer of investment, per unit	0.00	0.53	1.52	0.71	30.55	0.52	0.00	0.53	0.00
(iii) Income from profit on sale of investment to third party, per unit	0.16	1.01	0.70	0.38	51.23	0.10	0.11	0.02	0.00
(iv) Transfer to revenue account from past year's reserve per unit	1.96	2.23	-0.98	0.48	158.94	0.55	0.77	0.16	0.00
(C) Aggregate of expenses, write off, amortisation and charges, per unit;	0.20	0.15	0.10	0.12	2.78	0.09	0.12	0.10	0.28
(D) Net income, per unit;	2.22	3.92	1.65	1.69	241.59	1.29	1.03	0.80	-0.14
(E) Unrealised appreciation / depreciation in value of investments, per unit,	6.46	10.88	13.82	8.81	84.40	2.97	2.76	4.80	6.09
(F) Market price    Highest	25.00	30.00	29.50	21.00	—	15.80	18.50	17.25	—
Lowest	15.00	15.25	17.00	11.75	—	10.25	10.00	9.25	—
Repurchase Price    Highest	39.05	31.70	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Lowest	18.00	21.05	—	—	—	—	—	—	—
Sale price            Highest	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Lowest	—	—	—	—	—	—	—	—	—
PE Ratio	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(G) Per unit, ratio of expenses to average net assets by percentage;	0.67	0.55	0.24	0.50	0.87	0.57	0.74	0.56	0.54
(H) Per unit, ratio of gross income to average net assets by percentage (excluding transfer to revenue account from past year's reserve but including unrealised appreciation on investments)	29.74	55.00	36.05	43.81	103.00	26.80	23.72	31.13	4.55
(I) Per unit NAV	19.29	23.09	27.27	19.89	274.71	13.94	13.74	15.18	9.95

HISTORICAL STATISTICS	1995-96									
	Master-share 86	Master-plus 91	Master-gain 91	Master-gain 92	Grand-master 93	Master-growth 93	E O F	P E F	UGS 2000	UGS 5000
(A) Net Asset Value, per unit	25.39	23.56	304.76	15.39	15.33	18.28	9.98	12.28	22.54	19.27
(B) Gross income per unit broken up into:										
(i) Income other than profit on sale of investment, per unit	0.58	0.42	7.38	0.43	0.34	0.30	0.01	0.77	0.38	0.37
(ii) Income from profit on inter scheme sales/transfer of investment, per unit	0.01	0.04	15.30	1.26	-0.01	-0.01	0.00	0.00	-0.02	0.00
(iii) Income from profit on sale of investment to third party, per unit	1.16	0.72	49.91	2.37	0.52	0.04	0.00	0.04	0.47	0.34
(iv) Transfer to revenue account from past year's reserve per unit	-0.03	1.09	127.93	1.71	0.98	0.40	0.00	-0.13	0.53	1.42
(C) Aggregate of expenses, write off, amortisation and charges, per unit :	0.11	0.11	2.04	0.27	0.11	0.08	0.03	0.15	0.14	0.20
(D) Net income, per unit;	1.60	2.15	198.50	5.49	1.72	0.65	-0.02	0.53	1.23	1.93
(E) Unrealised appreciation / depreciation in value of investments, per unit :	14.16	11.41	75.35	2.76	3.61	7.63		1.74	9.49	9.25
(F) Marketprice										
Highest	17.75	15.30	—	13.70	14.25	13.00	—	—	19.70	18.25
Lowest	11.70	9.50	—	9.00	8.90	7.00	—	—	13.00	9.75
Repurchase Price										
Highest	N.A.	N.A.	N.A.	15.10	N.A.	—	N.A.	12.50	21.30	22.85
Lowest	—	—	—	11.21	—	—	—	9.92	15.75	12.30
Sale Price										
Highest	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	13.13	N.A.	N.A.
Lowest	—	—	—	—	—	—	—	10.15		
PE Ratio	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(G) Per unit, ratio of expenses to average net assets by percentage :	0.42	0.49	0.70	1.93	0.73	0.46	0.56	1.32	0.68	0.95
(H) Per unit, ratio of gross income to average net assets by percentage (excluding transfer to revenue account from past year's reserve but including unrealised appreciation on investments)	60.27	62.91	95.22	58.13	37.40	49.95	0.13	21.72	51.97	53.73
(I) Per unit NAV	25.39	23.56	304.76	15.39	15.33	18.28	9.98	12.28	22.54	19.27

HISTORICAL STATISTICS	1996-97									
	Master-share 86	Master-plus 91	Master-gain 91	Master-gain 92	Grand-master 93	Master-growth 93	P E F	EOF	UGS 2000	UGS 5000
(A) Net Asset Value, per unit	22.95	25.20	283.41	13.62	13.88	20.88	12.45	10.66	16.63	18.92
(B) Gross income per unit broken up into:										
(i) Income other than profit on sale of investment, per unit	0.47	0.34	7.73	0.13	0.06	0.25	0.13	0.25	0.22	0.26
(ii) Income from profit on inter scheme sales/transfer of investment, per unit	0.23	0.08	-0.36	0.03	0.09	0.02	-0.27	0.00	0.08	0.12
(iii) Income from profit on sale of investment to third party, per unit	1.04	0.34	51.89	0.72	1.16	0.57	0.54	0.38	0.45	0.88
(iv) Transfer to revenue account from past year's reserve per unit	0.00	2.15	201.47	2.94	1.39	0.65	0.53	-0.02	0.35	0.02
(C) Aggregate of expenses, write off, amortisation and charges, per unit :	0.11	0.08	2.05	0.18	0.25	0.07	0.05	0.17	0.17	0.16
(D) Net income, per unit:	1.62	2.83	258.68	3.64	2.46	1.42	0.87	0.44	0.92	1.11
(E) Unrealised appreciation / depreciation in value of investments, per unit :	11.69	12.37	34.59	1.44	2.49	9.45	1.65	0.09	4.61	8.42
(F) Marketprice										
Highest	16.00	17.00	N.A.	13.00	14.00	13.00	N.A.	N.A.	16.00	17.00
Lowest	11.00	11.00	—	9.00	9.00	9.00	—	—	9.00	12.00
Repurchase Price										
Highest	N.A.	N.A.	N.A.	12.57	13.65	N.A.	12.17	9.84	20.40	17.60
Lowest	—	—	—	10.33	9.12	—	9.19	7.76	13.48	12.89
Sale Price										
Highest	N.A.	N.A.	N.A.	13.23	14.36	N.A.	12.78	N.A.	N.A.	N.A.
Lowest	—	—	—	10.87	9.60	—	9.65	—	—	—
PE Ratio	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(G) Per unit, ratio of expenses to average net assets by percentage :	0.44	0.33	0.70	1.24	1.68	0.34	0.43	1.69	0.86	0.84
(H) Per unit, ratio of gross income to average net assets by percentage (excluding transfer to revenue account from past year's reserve but including unrealised appreciation on investments)	55.55	62.68	100.42	36.24	35.55	55.90	20.79	6.84	29.13	50.75
(I) Per unit NAV	22.95	25.20	283.41	13.62	13.88	20.88	12.45	10.66	16.63	18.92



**UTI has submitted the following due diligence  
certificate to SEBI**

It is confirmed that

- I. the draft offer document is in accordance with the Securities and Exchange Board of India (Mutual Funds) Regulations, 1996 and the guidelines and directives issued by SEBI from time to time;
- II. the disclosures made in the offer document are true, fair and adequate to enable the investors to make a well informed decision regarding investment in the proposed scheme;
- III. all the intermediaries named in the offer document are registered with SEBI and till date such registration is valid.

Date : 02.04.1998

Signature: Sd/-

Place : Mumbai

Name: B.S. Pandit  
Compliance officer

With seal

## UNIT TRUST OF INDIA

### CORPORATE OFFICE

13, Sir Vithaldas Thackersey Marg, Mumbai-400 020. Tel: 206 8468

### ZONAL OFFICES

**Western Zone:** Commerce Centre-1, 28th Floor, World Trade Centre, Cuffe Parade, Colaba, Mumbai-400 005. Tel: 218 1600. **Eastern Zone:** 2, Fairlie Place, 2nd Floor, Calcutta-700 001. Tel: 220 9391. **Southern Zone:** UTI-House, 29, Rajaji Salai, Chennai-600 001. Tel: 517 101. **Northern Zone:** Jeevan Bharati, 13th Floor, Tower II, Connought Circus, New Delhi-110 001. Tel: 332 9860.

### BRANCH OFFICES UNDER WESTERN ZONE JURISDICTION

**Ahmedabad:** B.J. House, 2nd, 3rd & 4th Floor, Ashram Marg, Ahmedabad-380 009. Tel: 642 3043. **Baroda:** 'Meghdhanush', 4th & 5th Floor, Transpek Circle, Race Course Marg, Baroda-390 015. Tel: 332 481. **Bhopal:** 1st Floor, Ganga Jamuna Commercial Complex, Plot No.202, Mahārāna Pratap Nagar, Zone-1, Scheme-13, Habeeb Ganj, Bhopal-462 001. Tel: 558 308. **Indore :** City Centre, 2nd Floor, 570, M.G.Marg, Indore-452 001. Tel: 22796. **Mumbai:** (1) Unit No.2, Block 'B', Gulmohor Cross Marg No.9, Andheri (W), Mumbai-400 049. Tel: 620 1995. (2) Persepolis Bldg., 3rd Floor, Above Andhra Bank, Sector-17, Vashi, Navi Mumbai-400 703. Tel: 7-672607. (3) Lotus Court Bldg., 196, Jamshedji Tata Marg, Backbay Reclamation, Mumbai-400 020. Tel: 285 0821. (4) Shraddha Shopping Arcade, 1st Floor, S.V.Marg, Borivili (W), Mumbai-400 092. Tel: 802 0521. (5) Sagar Bonanza, 1st Floor, Khot Lane, Ghatkopar (W), Mumbai-400 086. Tel: 516 2256. **Kolhapur:** Ayodhya Towers, C.S.No.511, KH-1/2 'E' Ward, Dabholkar Corner, Station Marg, Kolhapur-416 001. Tel: 657 315. **Nagpur:** Shree Mohini Complex, 3rd Floor, 345, Sardar Vallabhbhai Patel Marg, Nagpur-440 001. Tel: 536 893. **Nasik:** Sarda Sankul, 2nd Floor, M.G. Marg, Nasik-422 001. Tel: 572166. **Panaji:** E.D.C.House, Ground Floor, Dr. A.B. Marg, Panaji, Goa, 403 001. Tel: 222 472. **Pune:** Sadashiv Vilas, 3rd Floor, 1183, Fergusson College Marg, Shivaji Nagar, Pune-411 005. Tel: 325 954. **Rajkot:** Lallubhai Centre, 4th Floor, Lakhaji Raj Marg, Rajkot-360 001. Tel: 35112. **Surat:** Saifee Bldg., Dutch Marg, Nanpura, Surat-395 001. Tel: 434 550. **Thane:** UTI House, Station Marg, Thane (W)-400 601. Tel: 540 0905.

### BRANCH OFFICES UNDER EASTERN ZONE JURISDICTION

**Bhubaneshwar:** OCHC Bldg., 1st & 2nd Floor, 24, Janpath, Kharvela Nagar, Nr. Ram Mandir, Bhubaneshwar-751 001. Tel: 410 995. **Calcutta:** 2, Fairlie Place, Calcutta-700 001. Tel: 220 9391. **Durgapur:** 3rd Administrative Bldg., 2nd Floor, Asansol Durgapur Dev. Authority, City Centre, Durgapur-713 216. Tel: 546136. **Guwahati:** Hirdustan Bldg., 1st Floor, M.L. Nehru Marg, Panbazar, Guwahati-781 001. Tel: 543131. **Jamshedpur:** 1-A, Ram Mandir Area, Gr. & 2nd Floor, Bistupur, Jamshedpur-831 001. Tel: 425 508. **Patna:** Jeevan Deep Bldg., Gr. & 5th Floor, Exhibition Marg, Patna-800 001. Tel: 235 001. **Siliguri:** Jeevan Deep, Ground Floor, Gurunanak Sarani, Siliguri-734 401. Tel: 424 671.

### BRANCH OFFICES UNDER SOUTHERN ZONE JURISDICTION

**Bangalore:** Raheja Towers, 26-27, 12th Floor, West Wing, MG. Marg, Bangalore-560 001. Tel: 559 5691. **Cochin:** Jeevan Prakash, 5th Floor, M.G. Marg, Ernakulam-682 011. Tel: 362 354. **Coimbatore:** Cheran Towers, 3rd Floor, 6/25 Arts College Marg, Coimbatore-641 018. Tel: 214 973. **Hubli:** Kalburgi Mansion, 4th Floor, Lamington Marg, Hubli-580 020. Tel: 363 963. **Hyderabad:** 1st Floor, Surabhi Arcade, 5-1-664, 665, 669, Bank Street, Hyderabad-500 195. Tel: 511 095. **Chennai:** UTI House, 29, Rajaji Salai, Chennai-600 001. Tel: 517 101. **Madurai:** Tamil Nadu Sarvodaya Sangh Bldg., 108, Thirupparakundram Marg, Madurai-625 001. Tel: 38186. **Mangalore:** Siddhartha Bldg., 1st Floor, Bal-Matta Marg, Mangalore-575 001. Tel: 426 258. **Thiruvananthapuram:** Swastik Centre, 3rd Floor, M.G.Marg, Thiruvananthapuram-695 001. Tel: 331415. **Trichy:** 104, Salai Marg, Woraiyur, Tiruchirapalli-620 003. Tel: 760060. **Trichur:** 28/700 West Pallithamam Bldg., Karunakaran Nambiar Marg, Round North, Trichur-680 020. Tel: 331259. **Vijaywada:** 27-37-156, Bunder Marg, Next to Hotel Manorama, Vijaywada-520 002. Tel: 74434. **Vishakhapatnam:** Ratna Arcade, 3rd Floor, 47/15/6, Station Marg, Dwarkanagar, Vishakhapatnam-530 016. Tel: 548121.

### BRANCH OFFICES UNDER NORTHERN ZONE JURISDICTION

**Agra:** Ground Floor, Jeevan Prakash, Sanjay Place, Mahatma Gandhi Marg, Agra-282 002. Tel: 54408. **Allahabad:** United Towers, 3rd Floor, 53, Leader Marg, Allahabad-211 003. Tel: 400 521. **Amritsar:** Shri Dwarkadish Complex, 2nd Floor, Queen's Marg, Amritsar-143 001. Tel: 210367. **Chandigarh:** Jeevan Prakash, LIC Bldg., Sector 17-B, Chandigarh-160 017. Tel: 703 683. **Dehradun:** 2nd Floor, 59/3, Raipur Marg, Dehradun-248 001. Tel: 746 720. **Faridabad:** B-614-617, Nehru Ground, NIT, Faridabad-121 001. Tel: 219 156. **Ghaziabad:** 41, Navyug Market, Near Singhani Gate, Ghaziabad-201 001. Tel: 790 366. **Jaipur:** Anand Bhavan, 3rd Floor, Sansar Chandra Marg, Jaipur-302 001. Tel: 365 212. **Kanpur:** 18/79-E, Civil Lines, Kanpur-208 001. Tel: 317 278. **Lucknow:** Regency Plaza Building, 5, Park Marg, Lucknow-226 001. Tel: 238 591. **Ludhiana:** Surya Kiran Phase II, 92, The Mall, Ludhiana-141 001. Tel: 441 264. **New Delhi:** Gulab Bhavan, 2nd Floor, 6, Bahadurshah Jafar Marg, New Delhi-110 002. Tel: 331 8638. **Shimla:** Flat No. 401, 402, 403, 405 Mukesh Apts., Fingask Estate, Near Hotel Sheel, Shimla-171 002. Tel: 257 803. **Varanasi:** 1st Floor, D-66A-2A-1, Bhawani Market Rathayatra, Varanasi-221 001. Tel: 358 808.

## MINISTRY OF LABOUR

## EMPLOYEES PROVIDENT FUND ORGANISATION

(CENTRAL OFFICE)

HUDCO VISHALA, 14

BHIKAJI CAMA PLACE

New Delhi-110066, the 1st June 1998

No. 2/1959/DLI/Exemp./89/Pt.I/333.—WHEREAS the employer of the establishments mentioned in Schedule-I (hereinafter referred to as the said establishment) have applied for exemption under Sub-Section 2(A) of Section 17 of the Employees' Provident Funds and Miscellaneous Provisions Act, 1952 (19 of 1952) hereinafter referred to as the said Act.

And whereas, the Central Provident Fund Commissioner is satisfied that the employees of the said establishments are, without making any separate contribution or payment of premium, in enjoyment of benefits under the Group Insurance Scheme of the Life Insurance Corporation of India in the nature of Life Insurance which are more favourable to such employees than the benefits admissible under the Employees' Deposit Linked Insurance Scheme, 1976 (hereinafter referred to as the said Scheme).

Now, therefore, in exercise of the powers conferred by sub-section (2A) of Section 17 of the said Act and subject to the conditions specified in Schedule II annexed hereto, the Central Provident Fund Commissioner hereby exempt each of the said mentioned establishments in schedule I from the date mentioned against each, from which date relaxation order under para 28(7) of the said Scheme has been granted by the Regional Provident Fund Commissioner, Tamilnadu from the operation of the said Scheme for a period of 3 years.

## SCHEDULE—I

Sr. No.	Name & Address of the Estt.	Code No.	Effective Date of Exemption	C.P.F.C's File No.
1	2	3	4	5
1.	M/s. Prims India Pvt. Ltd., C-92, Public Industtial Estate, Multtupalayam, Pondicherry-9.	PC/656	1-6-97 to 31-5-2000	DLI(14/328)/98
2.	M/s. Easwaran and Sons Engineer Ltd., Switchgear Works Ernavur, Chennai-57.	TN/2783	1-3-89 to 29-2-92 1-3-92 to 28-2-95 1-3-95 to 28-2-98	DLI/14(329)/98
3.	M/s. Sharp Tools, 9/10, Sitra Road, Kalapatti, Coimbatore-641035.	TN/11725	1-3-97 to 29-2-2000	DLI/14(330)/98
4.	M/s. Sree Varee Textile Machinery (P) Ltd., Sitara, Kalapatti, Coimbatore-641035.	TN/19214	1-2-91 to 31-1-94 1-2-94 to 31-1-97	DLI/14(331)/98
5.	M/s. Tamilnadu Co-Op. Sugar Federation Ltd., 474, Anna Salai Nandanam, Chennai-35. (20 Sugar Mills)	TN/19996	1-6-96 to 31-5-99	DLI/14(332)/98
6.	M/s. Rose Matches Pvt. Ltd., 43, Main Road, Kovilpatti-628501.	TN/29407	1-4-96 to 31-3-99	DLI/14(333)/98
7.	M/s. Thangavelu Textile Mills (P) Ltd., Thathampatty Kamaraj Nagar Colony (P.O.) Salem-636014.	TN/34799	1-9-96 to 31-8-99	DLI/14(334)/98
8.	M/s. R.P.G. Cellular Services Ltd., 5th Floor, Spencer Plaza 769, Ann Salai, Chennai-600002.	TN/35676	1-1-96 to 31-12-98	DLI/14(335)/98
9.	M/s. Unico Leather Products Pvt. Ltd., 12, College Road, Chennai-600006.	TN/30013	1-3-94 to 28-2-97 1-3-97 to 29-2-2000	DLI/14(336)/98
10.	M/s. Complete Business Solutions India (P) Ltd., M.E.P.Z. Tambaram, Madras-600045.	TN/30027	1-9-93 to 31-8-96 1-9-96 to 31-8-99	DLI/14(107)/ 95/TN
11.	M/s. Vijaya Hospital & Vijay Hospital Canteen 180, N.S.K. Salai, Madras-600026.	TN/9868 TN/10108	1-6-92 to 31-5-95 1-6-95 to 31-5-98	DLI/14(181)/95/ TN
12.	M/s. Pondicherry Co. Op. Urban Bank, 197, Jawahar Lal Nehru Street, Pondicherry-605001.	TN/PC/306	1-12-94 to 30-11-97	DLI/14(307)/97

1	2	3	4	5
13.	M/s. G. R. Thanga Maligai, Pearl & Kunden Jewellery, 103/1, Usman Road, T. Nagar, Chennai-600017.	TN/ 11798-B	1-3-97 to 29-2-2000	14/315/DLI/97
14.	M/s. G. R. Thanga Maligai Ltd., 104, Usman Road, T. Nagar, Chennai-600017.	TN/ 11798-C	1-3-97 to 29-2-2000	14/312/DLI/97
15.	M/s. PentaFour Software & Exports Ltd., No. 1, 1st main Road, United India Colony, Kodambakkum, Chennai-600024	TN/26364	1-3-95 to 28-2-98	14/180/DLI/96
16.	M/s. Livia Polymer Bottles Pvt. Ltd., Mandaiyur, Sulai, Mandaiyur, Pudukkottai-622515.	TN/27508	1-4-97 to 31-3-2000	14/338/DLI/98
17.	M/s. Chanik & Co., 153-D, Dr. Muthulakshmi Road, Chennai-600041.	TN/35687	1-8-97 to 31-7-2000	14/340/DLI/98
18.	M/s. Sanmar Industrial Systems Ltd., 36/38-2A, Old Mahabalipuram Road, Perungudi, Chennai-600096.	TN/36568	1-8-97 to 31-7-2000	14/341/DLI/98
19.	M/s. T. J. Miller, Ambattur, Chennai-600053.	TN/4818	1-11-91 to 31-10-94 1-11-94 to 31-10-97.	14/342/TI/98
20.	M/s. Sapthagiri Leather, T. S. No. 16/3, Morrisson, 5th Street, Alandur, Chennai-600016. (alongwith its branch).	TN/26467	1-9-97 to 31-8-2000	14/343/DLI/98
21.	M/s. F.C. B-K. C.P. Ltd., "Rama Krishna Building" No. 2 Dr. P.V. Cherian Crescent, Chennai-600105	TN/35772	1-7-96 to 30-6-99	14/344/DLI/98
22.	M/s. Sanmar Industries Sanmar Ltd; S.No. 38/2A, Old Mahabalipuram Road, Perungudi, Chennai-600096	TN/30578	1-3-97 to 31-7-2000	14/345/DLI/98

## SCHEDULE-II

1. The employer in relation to each of the said establishment (hereinafter referred to as the employer) shall submit such returns to the Regional Provident Fund Commissioner concerned and maintain such account and provide such facilities for inspection, as the Central Provident Fund Commissioner may direct from time to time.

2. The employer shall pay such inspection charges as the Central Government may, from time to time, direct under clause (a) of sub-Section (2A) of Section 17 of the said Act, within 15 days from the close of every month.

3. All expenses involved in the administration of the Group Insurance Scheme, including maintenance of accounts, submission of returns, payment of insurance premia, transfer of Accounts, payment of inspection charges etc. shall be borne by the employer.

4. The employer shall display on the Notice Board of the establishment, a copy of the rules of the Group Insurance Scheme as approved by the Central Government/Central Provident Fund Commissioner as and when amended, alongwith translation of the salient features thereof in the language of the majority of the employees.

5. Whereas an employee, who is already a member of the Employees' Provident Fund or the Provident Fund of an establishment exempted under the said Act, is employed in his establishment the employer shall immediately admit him as a member of the Group Insurance Scheme and pay necessary Premium in respect of him to Life Insurance Corporation of India.

6. The employer shall arrange to enhance the benefits available to the employees under the Group Insurance Scheme appropriately if the benefits available to the employees under the said Scheme are enhanced so that the benefits available under the Group Insurance Scheme are more favourable to the employees than the benefits admissible under the said Scheme.

7. Notwithstanding anything contained in the Group Insurance Scheme, if on the death of an employee the amount payable under the scheme be less than the amount that would be payable had the employees been covered under the said Scheme, the employer shall pay the difference to the nominee(s)/legal heir(s) of the employee as compensation.

8. No amendment of the provisions of the Group Insurance Scheme shall be made without the prior approval of the Regional Provident Fund Commissioner concerned and where any amendment is likely to effect adversely the interest of the employee. The Regional Provident Fund Commissioner shall before giving his approval, give a reasonable opportunity to the employees to explain their point of view.

9. Where for any reason, the employees of the said establishment do not remain covered under the Group Insurance Scheme of the Life Insurance Corporation of India as already adopted by the said establishment, or the benefits to the employees under this scheme are reduced in any manner, the exemption shall be liable to be cancelled.

10. Where for any reason, the employer fails to pay the premium etc. within the due date, as fixed by the Life Insurance Corporation of India, and the policy is allowed to lapse, the exemption shall be liable to be cancelled.

11. In case of defaults, if any, made by the employer in payment of premium the responsibility for payment of assurance benefits to the nominee(s)/legal heir(s) of deceased member who would have been covered under the said scheme but for the grant of this exemption, shall be that of the employer.

12. Upon the death of the member covered under the Group Insurance Scheme, this Life Insurance Corporation of India shall ensure prompt payment of the sum assured to the nominee(s)/legal heir(s) of the deceased member entitled for it and in any case within one month from the receipt of claims complete in all respects.

S. BHATTACHARJEE

Regional Provident Fund Commissioner

#### MAJOR HEAD 2408

(a) 02-02-01 & 02-02-50—Administration of Sugar Development Fund	2,75,13,511
(b) 01-00-33—Subsidy for maintenance of buffer stock of sugar.	69,97,52,529
(c) 02-00-31—Grants-in-aid for Development of Sugar Industry	2,25,00,000
(d) Expenditure on National Institute of Sugarcane and Sugar Technology, Mau.	1,62,81,186

#### MAJOR HEAD 6860

(a) 02-01-55—Loans for Rehabilitation/Modernisation of sugar mills.	54,29,05,000
(b) 02-02-55—Loans to Sugar Mills for cane development	13,70,95,000

TOTAL 144,60,47,226

(Figures in whole Rupees)

The balance at credit of the fund at the close of the financial year was Rs. 1049,16,20,208/- (Rupees Ten hundred forty nine crores sixteen lakhs twenty thousand two hundred and eighty only).

3. Loan for development of Sugarcane were disbursed to 16 sugar mills during the financial year 1996-97. In addition,

loans were disbursed to 18 sugar mills for augmenting the shortfall in the promoter's contribution for rehabilitation/modernisation of the plan and machinery of the mills.

A statement of accounts for the financial year 1996-97 is given below :

#### SUGAR DEVELOPMENT FUND

(Figures in whole Rupees)

Sl. No.	Details	Amount	Amount
1	2	3	4
1.	Opening balance on 1-4-1996		1016,88,62,052
2.	Amount credited during 96-97		
	(a) Transfer from Cess on Sugar	130,00,00,000	
	(b) Interest on SDF loans	14,29,24,461	
	(c) Repayment of instalments of loan for Cane Development & Modernisation/Rehabilitation of sugar mills	32,58,80,921	176,88,05,382

1	2	3	4
3. Total			1193,76,67,434
4. Expenditure incurred during 1996-97			
(a) Administration of SDF		2,75,13,511	
(b) Subsidy for maintenance of buffer stock of sugar		69,97,52,529	
(c) Grants-in-aid for development of sugar industry		2,25,00,000	
(d) Loans for Modernisation/Rehabilitation of sugar mills		54,29,05,000	
(e) Loans to Sugar Mills for Cane Development		13,70,95,000	
(f) Expn. on National Institute of Sugarcane and Sugar Tech. Mau.		1,62,81,186	144,60,47,226
5. Balance as on 31-3-97			1049,16,20,208

SURENDRA KUMAR  
Jt. Secretary (Sugar)

MINISTRY OF DEFENCE  
CANTONMENT BOARD, AMBALA  
Ambala, the 27th June 1998

No. SRO ACB/E-III/Electricity Tax/01.—WHEREAS a draft Public Notice relating to imposition of Electricity Tax within the limits of Ambala Cantonment was published vide No. E-III/1997/3229 dated 18-09-1997 and pasted on the Office Notice Board on 18-09-1997 as required by Section 61 of the Cantonments Act, 1924 (2 of 1924) for inviting objections and suggestions from the persons likely to be affected thereby till the expiry of a period of thirty days from the date of Public Notice;

AND WHEREAS, no objection or suggestion has been received in the office of the Cantonment Board, Ambala during the prescribed period;

NOW, therefore, in exercise of the powers conferred by section 60 of the Cantonments Act, 1924 (2 of 1924), the

Cantonment Board, Ambala with the previous sanction of the Central Government hereby imposes a tax on consumption of Electricity at the rate of one paise per unit for every unit of electricity consumed by any person within the limits of cantonment Board, Ambala. This tax shall be collected by the Haryana State Electricity Board and paid in the same manner as if it were electricity duty payable to the State Government under the Punjab Electricity (Duty) Act, 1958.

File No. ACB/E-III/1998 Elect. Tax/

J. S. DHARWARD Cantonment Executive Officer Ambala.

Approved vide Government of India, Ministry of Defence (DG DE) New Delhi letter No. 53/15/C/DE/94 dated 5th May, 1998.

प्रबन्धक, भारत सरकार मद्रासालय, फरीदाबाद द्वारा मुद्रित  
एवं प्रकाशन नियंत्रक, दिल्ली द्वारा प्रकाशित, 1998

PRINTED BY THE MANAGER, GOVERNMENT OF INDIA PRESS, FARIDABAD.  
AND PUBLISHED BY THE CONTROLLER OF PUBLICATIONS, DELHI. 1998